

AS DnB NORD BANKA 2009.GADA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI

**SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR EIROPAS SAVIENĪBĀ APSTIPRINĀTAJIEM
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU STANDARTIEM**

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	2 - 3
Bankas padome un valde	4
Paziņojums par valdes atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Konsolidēts pārskats par kumulatīvo ienākumu	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8 - 9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11 - 12
Pielikumi	13 - 67

AS DnB NORD Banka
Smilšu iela 6, Rīga - 50, LV-1803, Latvija
tālrunis: (371) 6 701 5204
(371) 6 717 1880
fakss: (371) 782 0080
(371) 732 3449
Reģistrācijas numurs: 4000 302 4725

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

DnB NORDBANKA 2009. gadā turpināja stabili un ilgtspējīgu attīstību, īpašu uzmanību pievēršot valsts ekonomiskās situācijas radīto risku ietekmes uz bankas darbību maksimālai samazināšanai, operacionālo ienākumu palielināšanai un bankas efektivitātes veicināšanai kopumā, kā arī darbam ar esošo kredītportfeli.

Ir svarīgi pieminēt, ka saskaņā ar DnB NOR Bank ASA ("DnB NOR") paziņojumu, 2009. gada 30. decembrī DnB NOR valde izlēma uzsākt akcionāru līguma starp DnB NOR un NORDBANKA ("NORDBANKA") saistībā ar Bank DnB NOR A/S ("DnB NOR") izvērtēšanu. DnB NOR uzskata DnB NORDBANKA ģeogrāfisko darbības sfēru par teritoriju ar labām nākotnes peļņas iespējām un izvērtēšanas perioda laikā apsvērs iespējamo Norddeutsche Landesbank Girozentrale ("NORDBANKA") īpašumtiesību daļas iegādi DnB NORDBANKA.

Izvērtēšanas periods sākas 2010. gada 31. janvārī un noslēgsies 2010. gada 31. jūlijā. Pēc tā beigām DnB NOR iegūs tiesības iegādāties NORDBANKA īpašumtiesību daļu DnB NORDBANKA. Ja DnB NOR izvēlēsies neizmantot tiesības iegādāties NORDBANKA īpašumtiesību daļu DnB NORDBANKA, NORDBANKA būs tiesības nodot sev piederošās DnB NORDBANKA akcijas DnB NOR vai arī pārņemt īpašumtiesības no DnB NOR. Tajā pašā laikā DnB NOR finanšu tirgiem ir pārliecinoši paudusi savu gatavību pēc iespējamās kopuzņēmuma ar NORDBANKA pārtraukšanu pārņemt visu kopuzņēmumu savā īpašumā.

Bankas vadība ir pārliecināta, ka, neraugoties uz zināmu nenoteiktību, kas saistīta ar novērtēšanas periodu un eventuālo akcionāru struktūru, Bankai ir pietiekama kapitāla bāze un finansējums, lai tā turpinātu stabili darbību. Līdz ar to Banka ir izdarījusi pamatotus spriedumus un aplēses, kas ļauj gūt pārliecību par Bankas spēju turpināt darbību 2010. gadā un nākamajos gados.

Darbības rezultātu 2009. gadā kopsavilkums

DnB NORDBANKA grupas operacionālā peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem 2009. gadā sasniedza 29,9 miljonus latu, tādējādi, neskatoties uz izteikti sarežģīto un izaicinājumiem bagātu ekonomisko situāciju, tā ir par 24% augstāka nekā 2008. gada attiecīgajā periodā.

Ieņēmumi no pamatdarbības 2009. gadā sasniedza 60,2 miljonus latu, kas ir vairāk nekā 2008. gadā. Savukārt saimnieciskās darbības izdevumi 2009. gadā bija par 14% mazāki nekā pirms gada.

Kopējie DnB NORDBANKA grupas aktīvi Latvijā 2009. gada beigās sasniedza 1,9 miljardus latu. DnB NORDBANKA grupas aktīvi 2009. gada beigās bija 2,2 miljardi latu.

2009. gada beigās grupas depozītu portfelis sasniedza 387 miljonus latu. Grupas kredītportfelis pirms uzkrājumiem 2009. gada beigās sastādīja 1,7 miljardus latu, kas ir par 11% mazāk nekā pirms gada. 2009. gadā parakstīto kredītu apjoms sasniedza 118 miljonus latu, to skaitā uzņēmumu darbībai un attīstībai tika izsniegti kredīti 78,8 miljonu latu apmērā.

Darbs ar esošo kredītportfeli

2009. gadā DnB NORDBANKA būtisku uzmanību pievērsa darbam ar esošo kredītportfeli, piedāvājot kompleksus risinājumus gan privātpersonām, gan uzņēmumiem, kas saskārušies ar pamatotām maksātspējas grūtībām, tādējādi saglabājot klientu finanšu stabilitāti ilgtermiņā.

2009. gadā pasaules un valsts ekonomiskās situācijai būtiski samazinājās daļas klientu – gan fizisku, gan juridisku personu – maksātspēja, tādējādi 2009. gadā gan banku sektors kopumā, gan DnB NORDBANKA veidoja uzkrājumus nedrošajiem kredītiem. 2009. gada pirmajā pusē DnB NORDBANKA neto uzkrājumu apjoms sasniedza 78,1 miljonus latu, 3. ceturksnī neto uzkrājumu apjoms pieauga par 26,5 miljoniem latu. 2009. gada 4. ceturksnī, ekonomiskās lejupslīdes tempam samazinoties, tika veidoti uzkrājumi 19,3 miljonu latu apmērā. Kopējais uzkrājumu apjoms 2009. gadā sasniedza 123,9 miljonus latu.

DnB NORDBANKA grupas zaudējumi pēc uzkrājumiem un nodokļiem gada ceturtajā ceturksnī sasniedza 18,6 miljonus latu, zaudējumu kopapjoms pēc uzkrājumiem un nodokļiem 2009. gadā sasniedza 87,1 miljonu latu.

Lai nosegtu radušos zaudējumus, gada laikā banka palielināja pašu kapitālu (akcijas, rezerves kapitāls un subordinētais aizdevums) par LVL 77,1 milj. 2009. gada 31. decembrī DnB NORDBANKA grupas Latvijā kopējā pašu kapitāla bāze kapitāla pietiekamības nodrošināšanai sasniedza LVL 175,3 milj.

DnB NORDBANKA Bankas klientu skaits 2009. gadā palielinājās par 5,9%, to skaitā par 13% palielinājās bankas klientu – mazo, vidējo un lielo uzņēmumu skaits.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

DnB NORD Banka – sociāli atbildīgs uzņēmums

2009. gadā DnB NORD Banka turpināja īstenot sabiedrībai būtiskus projektus. „DnB NORD Latvijas barometrs” ir pašlaik vienīgais pētījums Latvijā, ar kura palīdzību regulāri un ilgtermiņā tiek pētīts Latvijas iedzīvotāju noskaņojums, viedokļi un attieksme pret dažādiem sociāliem un ekonomiskiem jautājumiem.

Ar DnB NORD Bankas iniciētā un sadarbībā ar „Lietišķo Dienu” un LTV īstenotā projekta „Latvija var!” palīdzību DnB NORD Banka vēlas parādīt, ka arī šajā saspringtajā ekonomiskajā situācijā ir Latvijas iedzīvotāji un uzņēmumi, kas ir sasnieguši augstas virsotnes savā darbības jomā – zinātnē, tehnoloģijās, eksportā un citās.

Jau vairāk nekā 6 mēnešus darbojas un plašu apmeklētāju loku ir piesaistījis arī DnB NORD Bankas veidotais interneta portāls www.nekrize.lv, kurā Latvijas iedzīvotāji var gūt atbildes uz neskaidrajiem jautājumiem, dalīties savā pieredzē un saņemt atzītu tautsaimniecības, socioloģijas, finanšu nozares u.c. jomu ekspertu viedokļus par to, kā iespējami veiksmīgāk pārvarēt ekonomikas krīzi.



Tomass Burkle

Padomes
priekšsēdētājs



Andris Ozoliņš

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Rīgā
2010. gada 26. martā

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Bankas padome un valde

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Tomass Burkle	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētājs	2009. gada 18. marts
Torstens Hāgens	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2007. gada 6. jūnijs*
Margarēte Melbi Grenna	Bank DnB NORD A/S	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Jekaterina Titarenko	Bank DnB NORD A/S	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Kords Frīdrihs Konrāds Meiers	Norddeutsche Landesbank Girozentrale AG	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Tonijs Samuelsens	DnB NOR Bank ASA	Padomes loceklis	2008. gada 26. marts

* No 2006. gada 26. marta līdz 2007. gada 6. jūnijam Torsteins Hagens bija Padomes loceklis.

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši padomi pārskata perioda laikā:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Atstāšanas datums</i>
Svens Herlins	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētājs	2009. gada 16. marts
Dr. Jurgens Allerkamp	Norddeutsche Landesbank Girozentrale	Padomes loceklis	2009. gada 16. marts
Dr. Juris Binde	SIA Latvijas Mobilais Telefons	Padomes loceklis	2009. gada 28. septembris
Baiba Anda Rubess	StatoilHydro Azerbaijan	Padomes locekle	2002. gada 28. septembris

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši padomi no 2010. gada 1. janvāra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Atstāšanas datums</i>
Mīhaels Kīzeveters	Norddeutsche Landesbank Girozentrale	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Kristofs Djengs	Norddeutsche Landesbank Girozentrale	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Jarle Mortensens	DnB NOR Bank ASA	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Andris Ozoliņš	Valdes priekšsēdētājs	2004. gada 1. janvāris*
Rūdolfs Kargess	Valdes loceklis	2000. gada 20. jūlijs
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis	2006. gada 10. augusts
Bjorns Počs	Valdes loceklis	2007. gada 1. maijs
Jānis Teteris	Valdes loceklis	2009. gada 1. augusts

* No 2001. gada 29. marta līdz 2004. gada 1. janvārim Andris Ozoliņš bija Valdes priekšsēdētāja vietnieks; no 1999. gada 10. septembra līdz 2001. gada 29. martam Andris Ozoliņš bija Valdes loceklis.

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši padomi pārskata perioda laikā:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Atstāšanas datums</i>
Gundars Andžāns	Valdes loceklis	2009. gada 1. augusts

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

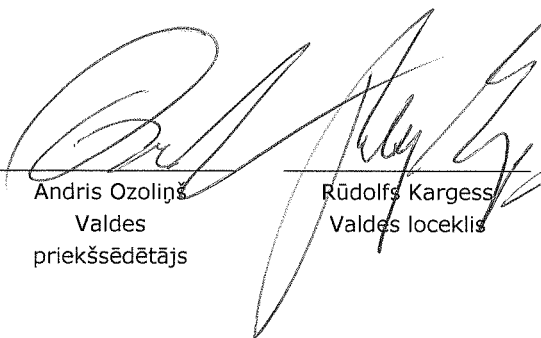
PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

AS DnB NORD Banka valde ir atbildīga par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

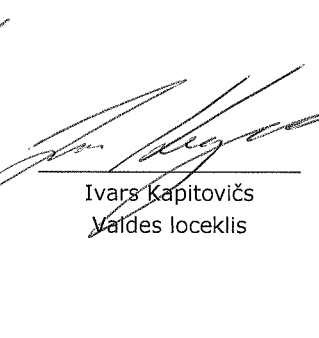
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 67. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un to 2009. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS DnB NORD Banka valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Andris Ozoliņš
Valdes
priekšsēdētājs



Rūdolfs Kargess
Valdes loceklis



Ivars Kapitovičs
Valdes loceklis



Bjorns Počs
Valdes loceklis

Jānis Teteris
Valdes loceklis

Rīgā
2010. gada 26. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „DnB Nord Banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši AS „DnB Nord Banka” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2009. gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS “DnB Nord Banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2009. gada finanšu pārskata (turpmāk tekstā kopā - finanšu pārskati), kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 7. līdz 67. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2009. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2009. gada kumulatīvo ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

Bankas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pierādību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2009. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā.

Mēs vēršam uzmanību uz pievienoto finanšu pārskatu pielikuma 2. piezīmi kurā aplūkotas zināmas nenoteiktības par finanšu pārskata sagatavošanu saskaņā ar darbības turpināšanas pieņēmumu, ņemot vērā periodu, kurā turpinās Dānijā reģistrētā Bankas mātes uzņēmuma Bank DnB NORD A/S izvērtējums.


Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 2. līdz 3. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Ziņojums par korporatīvās pārvaldības paziņojumu

Mēs esam pārliecinājušies, ka Banka ir sagatavojusi paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2009. gadu un pārbaudījuši informāciju, kura atspoguļota paziņojumā atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punkta un 56.2 panta otrās daļas 5. punkta prasībām.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124



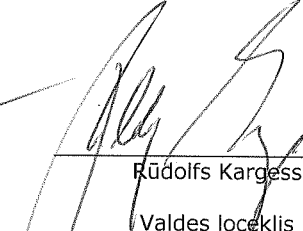
Rīgā, 2010. gada 26. martā

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidēts pārskats par kumulatīvo ienākumu par 2009. gadu

	Pielikumi	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Procentu ienākumi	5	93,671	133,426	86,570	120,483
Procentu izdevumi	6	(49,896)	(88,911)	(45,588)	(78,058)
Neto procentu ienākumi		43,775	44,515	40,982	42,425
Komisijas naudas ienākumi	7	12,956	12,537	14,286	13,337
Komisijas naudas izdevumi	8	(7,837)	(4,782)	(7,253)	(4,781)
Neto komisijas naudas ienākumi		5,119	7,755	7,033	8,556
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	6,087	(457)	6,116	(507)
Citi pamatdarbības ienākumi	10	5,199	7,485	376	1,457
Dividendes	2		1	2	601
Pamatdarbības peļņa		60,182	59,299	54,509	52,532
Personāla izmaksas	11	(11,296)	(12,085)	(10,443)	(11,139)
Pārējie administratīvie izdevumi	11	(11,916)	(15,254)	(11,194)	(14,440)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	21	(6,145)	(7,193)	(2,469)	(2,242)
Citi pamatdarbības izdevumi		(958)	(617)	(572)	(305)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	25	(123,934)	(17,360)	(123,934)	(16,745)
(Zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(94,067)	6,790	(94,103)	7,661
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	6,979	(2,302)	7,025	(1,989)
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa no nepārtrauktām darbībām		(87,088)	4,488	(87,078)	5,672
Peļņa par periodu no pārtrauktām darbībām pēc nodokļu nomaksas	42	-	537	-	537
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa		(87,088)	5,025	(87,078)	6,209
Naudas plūsmas riska ierobežošana		-	8	-	-
Kopā kumulatīvais ienākums (Zaudējumi)/ peļņa attiecināmi uz:		(87,088)	5,033	(87,078)	6,209
Bankas akcionāriem		(87,088)	5,025	(87,078)	6,209
Kopā kumulatīvais ienākums attiecināms uz:					
Bankas akcionāriem		(87,088)	5,033	(87,078)	6,209

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 67. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

		
Tomass Burkle	Andris Ozoliņš	Rūdolfs Kargess
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs	Valdes loceklis

Rīgā
2010. gada 26. martā




Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidēts pārskats par finanšu stāvokli uz 2009. gada 31. decembri

Aktīvi	Pielikums	2009	2008	2009	2008
		Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības pret centrālām bankām	14	95,876	89,328	95,876	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	8,833	3,303	8,311	2,902
Atvasinātie finanšu instrumenti	19	5,652	5,593	5,652	5,593
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	119,673	119,995	119,673	119,995
- Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		119,306	119,641	119,306	119,641
-- Ieguldījumu fondi		367	354	367	354
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		10	10	10	10
Kredīti un debitoru parādi		1,612,543	1,923,023	1,515,898	1,695,999
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	15	11,458	6,104	11,458	6,104
-- Kredīti	16	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	22	696	773	562	659
Ieguldījumu īpašums	23	4,449	-	-	-
Pamatlīdzekļi	21	29,255	28,996	6,077	7,233
Nemateriālie aktīvi	20	1,539	1,214	1,146	809
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	18	-	-	1,997	987
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	6,483	-	6,483	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		2,234	2,058	2,234	2,058
Pārējie aktīvi	24	13,154	15,769	8,631	7,101
Kopā aktīvi		1,900,397	2,190,062	1,772,550	1,932,674

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 67. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <p>Tomass Burkle Padomes priekšsēdētājs</p>	 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <p>Andris Ozoliņš Valdes priekšsēdētājs</p>	 <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <p>Rūdolfs Kargess Valdes loceklis</p>
--	---	---

Rīgā
2010. gada 26. martā




Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidēts pārskats par finanšu stāvokli par 2009. gadu (turpinājums)

	Pielikums	2009	2008	2009	2008
Saistības		Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	54,536	7,703	54,536	7,703
Atvasinātie finanšu instrumenti	19	16,745	13,817	16,745	13,817
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		1,642,561	1,971,861	1,489,886	1,717,461
-- Saistības pret kredītiestādēm	26	1,255,970	1,534,105	1,034,922	1,277,632
-- Depozīti un pārējās finanšu saistības	27	386,591	437,756	454,964	439,829
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	28	2,021	1,292	1,987	1,275
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	686	1,158	-	542
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	14	-	14
Pārējās saistības	30	4,558	4,937	1,408	620
Uzkrājumi	31	-	-	27,865	1,139
Pakārtotās saistības	29	54,481	40,860	54,481	40,860
Kopā saistības		1,775,588	2,041,642	1,646,908	1,783,431
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	32	134,361	99,161	134,361	99,161
Akciju emisijas uzcenojums		48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves kapitāls	33	28,491	214	28,491	214
Pārvērtēšanas rezerve		133	133	133	133
Uzkrātais rezultāts		(87,170)	(82)	(86,337)	741
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		124,809	148,420	125,642	149,243
Kopā kapitāls		124,809	148,420	125,642	149,243
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,900,397	2,190,062	1,772,550	1,932,674

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 67. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kurū vārdā to parakstījuši:

 Tomass Burkle Padomes priekšsēdētājs	 Andris Ozoliņš Valdes priekšsēdētājs	 Rūdolfs Kargēss Valdes loceklis
--	---	---

Rīgā
2010. gada 26. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Grupas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2009. gadu

	Attiecināms uz akcionāriem					Akciju pakete bez kontroles tiesībām	Kopā
	Pamatka pitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Pārvērtē šanas rezerve	Uzkrātais rezultāts		
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000		
2008. gada 1. janvārī	99,161	48,994	214	133	(5,542)	39	142,999
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5,025	-	5,025
Naudas plūsmas riska ierobežošana	-	-	-	-	8	-	8
Kopā kumulatīvais ienākums	-	-	-	-	5,033	-	5,033
Mazākuma akciju paketes iegāde	-	-	-	-	427	(39)	388
2008. gada 31. decembrī	99,161	48,994	214	133	(82)	-	148,420
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	(87,088)	-	(87,088)
Kopā kumulatīvais ienākums	-	-	-	-	(87,088)	-	(87,088)
Pamatkapitāla pieaugums	35,200	-	-	-	-	-	35,200
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	28,277	-	-	-	28,277
2009. gada 31. decembrī	134,361	48,994	28,491	133	(87,170)	-	124,809

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2009. gadu

	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Pārvērtē šanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
	2008. gada 1. janvārī	99,161	48,994	214	133	(5,468)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6,209	6,209
Kopā kumulatīvais ienākums	-	-	-	-	6,209	6,209
2008. gada 31. decembrī	99,161	48,994	214	133	741	149,243
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	(87,078)	(87,078)
Kopā kumulatīvais ienākums	-	-	-	-	(87,078)	(87,078)
Pamatkapitāla pieaugums	35,200	-	-	-	-	35,200
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	28,277	-	-	28,277
2009. gada 31. decembrī	134,361	48,994	28,491	133	(86,337)	125,642

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Naudas plūsmas pārskats par 2009. gadu

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa un dividendēm	(94,067)	6,473	(94,103)	7,762
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums	6,145	7,197	2,469	1,172
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums	123,729	14,870	123,779	14,284
Peļņa no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas (Peļņa)/zaudējumi no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	(149)	4,071	(149)	4,071
Saņemtās dividendes (Peļņa)/zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(107)	(664)	(71)	(664)
	(2)	(1)	(2)	(601)
	88	157	229	157
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	35,637	32,103	32,152	26,181
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	194,126	(310,216)	90,384	(251,734)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	726	(3,858)	726	(3,858)
Atvasināto finanšu instrumentu (pieaugums)/samazinājums	(2,018)	(10,058)	(2,018)	(10,058)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums	-	(75,802)	-	(75,802)
Patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos atspoguļoto finanšu aktīvu samazinājums	437	-	437	-
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(278,145)	232,350	(242,720)	181,005
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums	77	514	97	480
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	2,439	(3,216)	(1,706)	(4,914)
Noguldījumu no klientiem pieaugums/(samazinājums)	(51,165)	93,745	15,135	92,165
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/(samazinājums)	2,928	10,562	2,928	10,561
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums/(samazinājums)	729	944	712	(778)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(812)	(1,839)	354	118
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	2	(1,974)	-	(2,369)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / samazinājums pamatdarbības rezultātā	(95,039)	(36,745)	(103,519)	(39,003)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(10,822)	(7,461)	(1,687)	(2,269)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	4,180	4,790	107	1,987
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(1,011)	(30)
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā pārdošana, tīrais ienākums	-	502	-	-
Investīciju īpašumu (iegāde)	(4,449)	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(11,091)	(2,169)	(2,591)	(312)

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Naudas plūsmas pārskats par 2009. gadu (turpinājums)

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pamatkapitāla pieaugums	35,200	-	35,200	-
Rezerves kapitāla pieaugums	28,277	-	28,277	-
Piesaistītās subordinētās saistības	14,056	-	14,056	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	77,533	-	77,533	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	(28,597)	(38,914)	(28,577)	(39,315)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	84,929	124,000	84,528	124,000
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(88)	(157)	(229)	(157)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	14 56,244	84,929	55,722	84,528
	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Saņemto procentu naudas plūsma	95,141	131,832	87,592	118,754
Samaksāto procentu naudas plūsma	57,131	87,902	52,572	77,332
Saņemtas dividendes	2	1	2	601

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NOR Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DnB NOR Banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Bankas mātes uzņēmums ir Bank DnB NOR A/S (Dānija) un galīgais Bankas mātes uzņēmums ir DnB NOR ASA (Norvēģija).

Koncerns piedāvā plašu finanšu pakalpojumu klāstu uzņēmumiem un privātpersonām.

Šos finanšu pārskatus publiskošanai 2010. gada 26. martā apstiprinājusi Bankas Padome un valde. Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu, Koncerna, Bankas ēku un ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Šie finanšu pārskati sastāv no mātes uzņēmuma AS DnB NOR Banka un konsolidētajiem pārskatiem.

c) Nepārtrauktas darbības apliecinājums

Ir svarīgi pieminēt, ka saskaņā ar DnB NOR Bank ASA ("DnB NOR") paziņojumu, 2009. gada 30. decembrī DnB NOR valde izlēma uzsākt akcionāru līguma starp DnB NOR un NORDB/LB ("NORDB/ LB") saistībā ar Bank DnB NOR A/S ("DnB NOR") izvērtēšanu. DnB NOR uzskata DnB NORDB ģeogrāfisko darbības sfēru par teritoriju ar labām nākotnes peļņas iespējām un izvērtēšanas perioda laikā apsvērs iespējamo Norddeutsche Landesbank Girozentrale ("NORDB/LB ") īpašumtiesību daļas iegādi DnB NORDB.

Izvērtēšanas periods sākas 2010. gada 31. janvārī un noslēgsies 2010. gada 31. jūlijā. Pēc tā beigām DnB NOR iegūs tiesības iegādāties NORDB/LB īpašumtiesību daļu DnB NORDB. Ja DnB NOR izvēlēsies neizmantojot tiesības iegādāties NORDB/LB īpašumtiesību daļu DnB NORDB, NORDB/LB būs tiesības nodot sev piederošās DnB NORDB akcijas DnB NOR vai arī pārņemt īpašumtiesības no DnB NOR. Tajā pašā laikā DnB NOR finanšu tirgiem ir pārlicenoši paudusi savu gatavību pēc iespējamās kopuzņēmuma ar NORDB/LB pārtraukšanu pārņemt visu kopuzņēmumu savā īpašumā.

Bankas vadība ir pārliecināta, ka, neraugoties uz zināmu nenoteiktību, kas saistīta ar novērtēšanas periodu un eventuālo akcionāru struktūru, Bankai ir pietiekama kapitāla bāze un finansējums, lai tā turpinātu stabilu darbību. Līdz ar to Banka ir izdarījusi pamatotus spriedumus un aplēses, kas ļauj gūt pārliecību par Bankas spēju turpināt darbību 2010. gadā un nākamajos gados.

d) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar brīdi, kad Banka iegūst kontroli, un izslēgti no konsolidācijas pārdošanas brīdī, kad kontrole tiek pārtraukta. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa vai zaudējumi no savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti.

e) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz efektīvu procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

e) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Saistībā ar finanšu aktīviem vai pasīviem saņemtās vai samaksātās komisijas, kas nav iekļautas to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos, tiek pārnestas un atzītas par aktīva vai pasīva spēkā esošās procentu likmes korekciju. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķina attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

f) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti to patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL - pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
2009. gada 31. decembris	0.489	0.702804
2008. gada 31. decembris	0.495	0.702804

g) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības, saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu, veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

h) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, prasības uz pieprasījumiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku risku sakarā ar vērtības izmaiņām, kas samazināts par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

i) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam un Bankai pienākošos procentu un pamatsummas atmaksas ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Koncerns un Banka vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram būtiskam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns un Banka uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriskiem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns un Banka pārskata kredītportfeļa aktīvu vērtības samazinājumu reizi ceturksnī. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns un Banka izmanto pieņēmumus par to, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa, un samazināšanās apjomu var izmērīt, pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

i) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (turpinājums)

tiek novērtēti, pamatojoties uz iepriekšējo periodu pieredzi, aizņēmēju kredītvēsturi un ņemot vērā ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad kredītu nav iespējams piedzīt, tas tiek norakstīts saskaņā ar atbilstošajiem pieļaujamajiem kredītu zaudējumiem; vēlāk piedzītās summas tiek iekļautas peļņas pārskatos.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radusies starpība tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām

Grupu uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek iedalīti divās lielās grupās: pool uzkrājumi un IBNR ("impaired but not reported") uzkrājumi. Pool uzkrājumus veic četrām produktu grupām, proti, hipotekārajiem kredītiem, privātajiem kredītiem (abās šajās grupās ietilpst kredīti, kas izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu), juridisko personu kredītiem un līzīngam, kuriem ir vismaz 31 dienu ilgs pamatsummas vai procentu kavējums. Metode ir saistīta ar maksājumu kavējumu. Uzkrājumu summa tiek aprēķināta kā gaidāmie zaudējumi, balstoties uz saistību neizpildes iespēju (iespēju, ka kredītam, kas tiek kavēts, piemēram, 60 dienas, iestāsies saistību neizpilde) un zaudējumiem saistību neizpildes gadījumā.

IBNR uzkrājumi tiek veikti pārējam kredītportfelim sadalot kredītus produktu grupās (hipotekārie kredīti, privātie kredīti, juridisko personu kredīti un līzings), kur kredīta kavējums ir 0-30 dienas (pamatsummas vai procentu), grupās, kur klienti ietilpst specifiskos riska sektoros, un pārējos kredītus apvienojot divās grupās balstoties uz to, vai klients ir juridiska vai fiziska persona. Uzkrājumu apmērs tiek balstīts uz vēsturisko zaudējumu likmi konkrētā grupā un to iestāšanās varbūtību.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu koriģēšanu atbilstoši šāda aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par neapkalpotu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem apkalpojamiem kredītiem. Restrukturizētie kredīti tiek pakļauti individuālam ikceturkšņa novērtējumam, lai noteiktu iespējamo pasliktināšanos.

j) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzīngā devēji

To, vai vienošanās uzskatāma vai satur nomu, nosaka vienošanās saturs, un tam nepieciešams novērtējums, vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētu aktīvu izmantošanas un vai līdz ar vienošanos tiek nodotas aktīva izmantošanas tiesības.

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Noma, kuras gadījumā Banka nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzīngu). Banka iznomā visus savus investīciju īpašumus, izmantojot operatīvo nomu, tādējādi radot nomas ienākumus. Sākotnējie tiešie izdevumi saistībā ar operatīvo nomu tiek pievienoti iznomātā aktīva bilances summai un nomas perioda laikā atzīti uz tās pašas bāzes, uz kuras nomas ienākumi. Nosacītā noma tiek atzīta ienākumu veidā to gūšanas periodā.

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgā izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu attiecīgā pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, tā izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna un Bankas pamatlīdzekļiem.

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

j) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzings devēji (turpinājums)

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

k) Faktoringa

Faktoringa ir bankas pakalpojums, kas tiek piedāvāts Latvijā reģistrētām juridiskajām personām (turpmāk sauktām par pārdevēju), par nodrošinājumu izmantojot šīs juridiskās personas prasījuma tiesības pret citām Latvijā reģistrētām juridiskajām personām (turpmāk sauktām par pircēju), kas tiek cedētas AS DnB NORD Banka (turpmāk saukta par banku).

Faktoringa ietver pircēja parādu finansēšanu, pircēja parādu administrēšanu un iekasēšanu un/vai ar pircējiem saistīto kredītrisku samazināšanu (bezregresa faktoringa), kas nosaka, ka bankai nav tiesību nodot prasījuma tiesības pret pircējiem atpakaļ pārdevējam. Bezregresa faktoringa tiek piedāvāts tikai gadījumā, ja banka noslēdz apdrošināšanas līgumu par pircēja parādu apdrošināšanu ar pieņemamu apdrošināšanas sabiedrību.

Banka neuzņemas riskus saistībā ar preču vai pakalpojumu kvalitāti un piegādi. Ja pircējs un pārdevējs nespēj atrisināt savstarpējos strīdus 30 dienu laikā pēc maksājuma termiņa, banka izmanto regresa tiesības pret pārdevēju pat bezregresa faktoringa gadījumā.

Bezregresa faktoringa gadījumā banka veic maksājumu pārdevējam 120. dienā pēc maksājuma termiņa. Pārdevējam tiek nodrošināts pircēja kredītrisks, atskaitot pārdevēja pašrisku summu.

l) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi tiek iekļauti šajā kategorijā, ja ir tikuši iegādāti pārdošanas nolūkā īsā laika periodā vai tā ir nolēmusi vadība. Finanšu aktīvi tiek klasificēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, ja:

- tas ievērojami samazina neatbilstības, kas rastas, ja attiecīgos aktīvus un saistības novērtētu un iekasējumus un zaudējumus no attiecīgajiem aktīviem un saistībām atzītu, izmantojot atšķirīgus uzskaites principus; vai
- attiecīgie finanšu aktīvi un saistības tiek pārvaldīti un novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar dokumentētu riska vadības politiku, patiesajā vērtībā tiek uzraudīti vadības atskaitēs un iekšējā informācijā, kas domāta vadošajiem darbiniekiem.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Tajā laikā nopelnītie procenti, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu iekasējumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības dienā, kas ir datums, kad Koncerns un Banka uzņemas saistības pirkt vai pārdot aktīvu.

m) Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

n) Pamatlīdzekļi

Visi īpašumi un iekārtas tiek iegrāmatotas par novērtējuma vērtību, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

n) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

<u>Kategorija</u>	<u>Gada likme</u>
Ēkas	1%
Biroja aprīkojums	20% - 25%
Transportlīdzekļi	20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti peļņas pārskatos pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusi vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā koriģēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

Pārvērtēšanas rezerve

Zemes un ēku patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus rādītājiem un izmantojot novērtējumu, ko parasti veic profesionāls vērtētājs. Iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība nozīmē tā tirgus vērtību, kas noteikta ar novērtējuma palīdzību.

Vērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamā nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma posteņu patiesās vērtības izmaiņām. Ja pārvērtētā aktīva patiesā vērtība būtiski atšķiras no tā bilances vērtības, nepieciešams izdarīt papildu pārvērtēšanu.

Ja tiek pārvērtēts nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma postenis, nepieciešams pārvērtēt visu nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma sadaļu, pie kuras šis aktīvs pieder.

o) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji grāmatoti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti grāmatošanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās iegrāmatošanas ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda peļņas pārskatā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē.

Starpība starp tirajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta peļņas pārskatā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, concerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

p) Pārdošanai paredzēti ilgtermiņa aktīvi

Banka klasificē ilgtermiņa aktīvus kā paredzētus pārdošanai, ja to bilances summa tiek pilnībā atgūta pārdošanas operācijas rezultātā.

Lai palielinātu pārdošanas iespēju, Banka nodrošina nepieciešamo vadības līmeni aktīva pārdošanai un izvērš aktīvu pircēja meklēšanas programmu. Banka aktīvi piedāvā aktīvu pārdošanai par cenu, kas ir saprātīga, ņemot vērā tā pašreizējo patieso vērtību. Banka sagaida, ka pārdošana noslēgsies gada laikā pēc klasifikācijas datuma.

r) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

s) Atvasinātie finanšu instrumenti un riska ierobežošanas instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas līgumi, sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Finanšu instrumentu, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot dažādas novērtēšanas metodes (piemēram, modeļus). Modeļos tiek izmantoti tikai pieejami dati, tomēr tādos jautājumos kā kredītrisks (gan pašu, gan darījuma partnera), svārstības un savstarpējās sakarības ir nepieciešami vadības pieņēmumi. IZmaiņas pieņēmumos par minētajiem faktoriem var ietekmēt finanšu instrumentu vērtību.

t) Riska ierobežošanas uzskaites principi

Procentu likmju svārstību ietekmes riska pārvaldīšanai Grupa un Banka izmanto atvasinātos finanšu instrumentus un piemēro riska ierobežojošo darījumu uzskaiti darījumiem, kas atbilst noteiktiem kritērijiem.

Uzsākot riska ierobežošanas attiecību (apdrošināšanu), tiek formāli noteikta un dokumentēta attiecība starp apdrošināto posteni un apdrošināšanas instrumentu, Grupas un Bankas riska vadības mērķis un stratēģija, ņemoties apdrošināšanu, un metode, kas tiks izmantota apdrošināšanas attiecības efektivitātes novērtēšanai.

No apdrošināšanas attiecības uzsākšanas brīža formāla novērtēšana ir nepieciešama, lai nodrošinātu paredzētās apdrošināšanas attiecības augstu efektivitāti. Apdrošināšanas attiecība ir ļoti efektīva, ja uz apdrošināto risku attiecināmo patiesās vērtības vai naudas plūsmas izmaiņu perioda laikā, kam apdrošināšanas risks ir noteikts, ieskaits ir 80% līdz 125% robežās.

Riska ierobežošanas uzskaites vajadzībām riska apdrošināšanu iedala divās kategorijās: (a) patiesās vērtības apdrošināšana, kas apdrošina atzīta aktīvu vai saistību posteņa daļas patiesās vērtības izmaiņu risku; un (b) naudas plūsmas apdrošināšana, kas ir attiecināma uz atsevišķu riska veidu, kas saistīts ar atzītu aktīvu vai saistību posteni vai ļoti ticami prognozējamu darījumu.

Visi ieņēmumi vai zaudējumi no apdrošināšanas (patiesās vērtības un naudas plūsmas apdrošināšanas), kas atbilst riska ierobežošanas uzskaites principiem, pārvērtēšanas pēc patiesās vērtības tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot to no naudas plūsmas apdrošināšanas instrumenta gūtās peļņas vai zaudējumu daļu, kas noteikta kā efektīva apdrošināšana, kas tiek atzīta tiešā veidā pamatkapitālā. Patiesās vērtības apdrošināšanas gadījumā ar peļņas vai zaudējumu summu no apdrošinātā posteņa, kas attiecināma uz apdrošināto risku, koriģē apdrošinātā posteņa bilances vērtību un to atzīst peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvu vai finanšu saistību portfeļa procentu likmju riska patiesās vērtības apdrošināšanas gadījumā un ja apdrošināšanas instruments ir .

Ja korekcija attiecas uz cennodrošes procentu finanšu instrumentu un cennodrošes instruments ir ierobežots vai noteikts, korekcija tiek sistemātiski norakstīta peļņas aprēķinā, izmantojot spēkā esošo procentu likmi, lai tā tiktu pilnībā dzēsta līdz beigu termiņam.

Kumulatīvo izmaiņu metode tiek izmantota, lai aprēķinātu vēsturisko un potenciālo cennodrošes attiecību efektivitāti.

Atvasināto finanšu instrumentu, kas neatbilst riska ierobežošanas uzskaites prasībām, peļņa vai zaudējumi no to patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti perioda peļņā vai zaudējumos.

Riska apdrošināšanas uzskaitē tiek pārtraukta, kad apdrošināšanas instrumenta termiņš beidzas vai tas tiek pārdots, vai ir izpildīts, vai vairs neatbilst riska ierobežošanas uzskaites kritērijiem.

u) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atbildības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

v) Darbinieku pabalsti

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi, un tiem nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par nopelnīto, bet neizmanto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajiem sociālā nodokļa izdevumiem.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par nopelnīto, bet neizmanto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajiem sociālā nodokļa izdevumiem.

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

z) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

aa) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams iemainīt aktīvu vai nokārtot saistību starp kompetentām, labprātīgām pusēm darījumā, kurā abas puses cenšas panākt sev izdevīgākos noteikumus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, aktīvā tirgū tiek balstīta uz kotētām tirgus cenām. Ja finanšu aktīvu vai saistību tirgus nav aktīvs (un attiecībā uz nekotētajiem vērtspapīriem), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot novērtēšanas tehnikas. Starp tām ir diskontētās naudas plūsmas analīze un neseno salīdzinošo darījumu izmantošana, un tās var prasīt vadības spriedumu un novērtējumu izmantošanu. Ja, pēc vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības būtiski atšķiras no bilances vērtības, šādas patiesās vērtības tiek atsevišķi uzrādītas pielikumos.

ab) Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

ac) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējās juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

ad) Finanšu garantijas

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

ae) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

af) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamajiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Zaudējumi no kredītu un avansu pasliktināšanās. Koncerns regulāri pārskata savu kredītportfeli, lai novērtētu zaudējumus saskaņā ar 2(h) piezīmi.
- Finanšu aktīvu patiesā vērtība:
Ja bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un pasīvu patieso vērtību nav iespējams atvasināt no aktīvajiem tirgiem, tā tiek noteikta, izmantojot dažādas novērtējuma tehnikas, kas ietver matemātisku modeļu izmantošanu. Šo modeļu sākotnējā informācija pēc iespējas tiek ņemta no novērotajiem tirgiem, bet, ja tas nav ekonomiski pamatoti, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams autoritatīvs viedoklis. Par finanšu aktīvu un pasīvu patieso vērtību skat. 37. piezīmi.
- Pārnestie (nākamo periodu) aktīvi:
Pārnestie nodokļu aktīvi tiek atspoguļoti attiecībā uz visiem neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tādā mērā, kādā ir iespējams, ka būs pieejama ar nodokli apliekamā peļņa, par kuru ir iespējams izmantot zaudējumus. Nepieciešams autoritatīvs vadības viedoklis, lai noteiktu atspoguļojamo pārnesto nodokļu aktīvu apjomu, pamatojoties uz iespējamajiem termiņiem un nākotnes ar nodokli apliekamo peļņu kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģijām.

Finanšu pārskatu pielikumī (turpinājums)

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA

Jaunu un/vai mainītu SFPS un SFPIK interpretāciju pieņemšana

Pārskata gadā Grupa pieņēmusi šādas jaunas un grozītas SFPS un SFPIK interpretācijas:

Grozījumi SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana” un SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”

Grozījumi SFPS Nr. 1 ļauj uzņēmumam savos pirmajos saskaņā ar SFPS sagatavotajos finanšu pārskatos noteikt līdzdalības „izmaksas” meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos vai asociētajos uzņēmumos atbilstoši SGS Nr. 27 prasībām vai, izmantojot domātās izmaksas. Grozījumi SGS Nr. 27 nosaka, ka visas dividendes no meitas uzņēmumiem, kopīgi kontrolētajiem uzņēmumiem vai asociētajiem uzņēmumiem jāatzīst atsevišķā finanšu pārskata peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Jaunās prasības ietekmē tikai mātes uzņēmumu atsevišķos finanšu pārskatus, un tie nekādi neietekmē konsolidētos finanšu pārskatus.

Bez tam 2008. gada novembrī tika izdota jauna SFPS Nr. 1 redakcija. Tajā saglabāta iepriekšējās redakcijas būtība, taču mainīta tās struktūra. Jaunā redakcija aizstāj iepriekšējo SFPS Nr. 1.

Grozījumi SFPS Nr. 2 „Maksājumi ar akcijām”

Šie grozījumi precizē pašu kapitāla instrumentu piešķiršanas nosacījumus un sniedz norādes atcelto pašu kapitāla instrumentu uzskaitē. Šie grozījumi neietekmēs Grupas finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, jo Grupa nav veikusi šādus maksājumus ar akcijām.

Grozījumi SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” un SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”

SFPS Nr. 3 jaunā redakcija ievieš vairākas izmaiņas pēc minētā datuma notikušās uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kas ietekmēs atzīto nemateriālo vērtību un atspoguļotos rezultātus tajā periodā, kad notikusi attiecīgā uzņēmumu iegāde, kā arī turpmākajos periodos atspoguļojamos rezultātus. SGS Nr. 27 jaunā redakcija nosaka, ka izmaiņas līdzdalībā meitas uzņēmumu kapitālā (ja netiek zaudēta kontrole) jāuzskaita kā darījumi ar pašu kapitālu. Līdz ar to šādu darījumu rezultātā vairs neradīsies nekāda nemateriālā vērtība, nedz arī peļņa vai zaudējumi.

Bez tam šī standarta jaunā redakcija maina arī principus, saskaņā ar kuriem tiek uzskaitīti meitas uzņēmuma zaudējumi, kā arī tiek uzskaitīta kontroles pār meitas uzņēmumu zaudēšanai. No jaunās redakcijas izrietoši grozījumi tika veikti arī šādos standartos: SGS Nr. 7 „Naudas plūsmas pārskati”, SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi”, SGS Nr. 21 „Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme”, SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” un SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos”. Saskaņā ar šo grozījumu pārejas nosacījumiem Grupai tie nav jāpiemēro ar atpakajejošu spēku. Līdz ar to aktīvi un saistības, kas radušās uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā pirms grozīto standartu pieņemšanas, netiks pārvērtēti.

SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”

Standartā noteiktas prasības informācijas atspoguļošanai par uzņēmuma darbības segmentiem un tā produktiem un pakalpojumiem, tiem ģeogrāfiskajiem reģioniem, kuros tas veic savu saimniecisko darbību, kā arī par tā nozīmīgākajiem klientiem. SFPS Nr. 8 aizstāj SGS Nr. 14 „Informācijas sniegšana par segmentiem”. Grupa uzskata, ka darbības segmenti, kas noteikti saskaņā ar SFPS Nr. 8, būtiski neatšķirsies no iepriekš saskaņā ar DGS Nr. 14 noteiktajiem darbības segmentiem. Šī standarta ieviešana būtiski neietekmēja bankas finansiālos rādītājus.

Grozījumi SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”

Grozījumi ievieš vairākas izmaiņas, tajā skaitā, jauna terminoloģija, jaunas prasības darījumu ar pašu kapitālu atspoguļošanai un jauns pārskats par pilnu peļņu, kā arī mainītas prasības attiecībā uz finanšu pārskatu sniegšanu, ja tie pārvērtēti ar atpakajejošu datumu. Šis standarts nošķir īpašnieku un neīpašnieku izmaiņas pašu kapitālā, pieprasot, lai visas īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā tiktu iekļautas pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, bet neīpašnieku izmaiņas - vai nu vienā vispārējo ienākumu pārskatā, vai divos atsevišķos pārskatos, proti, ienākumu pārskatā un vispārējā ienākumu pārskatā. Iepriekšējais standarts pieprasīja, lai vispārējo ienākumu komponenti tiktu atspoguļoti pašu kapitāla izmaiņu pārskatā. Pārskatītais standarts pieprasa arī atspoguļot katra vispārējo ienākumu komponenta ienākumu nodokļa ietekmi. Papildus tas pieprasa uzņēmumiem iesniegt salīdzinošo finanšu pozīciju pārskatu agrākā salīdzinošā perioda sākumā, kad uzņēmums ir izmantojis grāmatvedības politiku ar atpakajejošu datumu, izveido atkārtotu pārskatu ar atpakajejošu datumu vai pārklasificē finanšu pārskatu pozīcijas. Koncerns ir izlēmis iesniegt vispārējo ienākumu pārskatu vienā vispārējo ienākumu pārskatā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Grozījumi SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas”

Grozījumi izslēdz visu aizņēmumu izmaksu norakstīšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā un nosaka, ka visas aizņēmumu izmaksas ir jākapitalizē, ja tās ir tieši attiecināmas uz kritērijiem atbilstoša aktīva iegādi, rekonstrukciju vai ražošanu. Saskaņā ar standartā paredzētajiem pārejas noteikumiem Grupai šis standarts nav jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku. Tādējādi aizņēmumu izmaksas tiks kapitalizētas attiecībā uz kritērijiem atbilstošajiem aktīviem pēc šī standarta pieņemšanas datuma, proti, pēc 2009. gada 1. janvāra. Saistībā ar aizņēmumu izmaksām, kas būs radušās pirms šī datuma, nekādas izmaiņas netiks veiktas.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” un SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana” – pirms termiņa dzēšamie finanšu instrumenti un obligācijas uzņēmuma likvidācijas gadījumā

Standartu jaunā redakcija nosaka, kuri finanšu instrumenti jāklasificē kā pašu kapitāla instrumenti, ja tie atbilst noteiktām pazīmēm. Standartu grozījumi neietekmēs Grupas finansiālo stāvokli vai rezultātus, jo Grupa nav emitējusi šādus finanšu instrumentus.

Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzišana un novērtēšana” - Atbilstīgie pret risku nodrošinātie postepi

Grozījumi attiecas uz vienpusēja riska noteikšanu pret risku nodrošinātajā postenī, kā arī uz inflācijas kā ierobežota riska vai tā daļas noteikšanu atsevišķās situācijās. Minētie grozījumi paskaidro, ka uzņēmums drīkst noteikt zināmu finanšu instrumenta patiesās vērtības izmaiņu daļu vai ar to saistītās naudas plūsmas izmaiņu daļu kā pret risku nodrošinātu posteni. Grupa secinājusi, ka minētie grozījumi neietekmēs tās finansiālo stāvokli vai rezultātus, jo Grupa nav veikusi šādu risku ierobežošanu.

- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana. Izslēgta atsauce uz „kopējiem procentu ieņēmumiem” kā finanšu izmaksu komponenti.
- SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”. Aktīvi un saistības, kas saskaņā ar SGS Nr. 39 klasificētas kā turēti pārdošanai, netiek automātiski bilancē klasificēti kā īstermiņa.
- SGS Nr. 8 „Grāmatvedības politika, grāmatvedības aplēšu izmaiņas un kļūdas”. Paskaidrojums, ka, izvēloties grāmatvedības politiku, obligāti jāņem vērā tikai tie ieviešanas norādījumi, kas veido neatņemamu SFPS daļu.
- SGS Nr. 10 „Notikumi pēc bilances datuma”: Paskaidrojums, ka pēc bilances datuma pasludinātās dividendes, nav uzskatāmas par saistībām.
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”. Nomas ieņēmumu gūšanas nolūkā turētie pamatlīdzekļi, kas tiek pārdoti parastās saimnieciskās darbības ietvaros pēc nomas līguma beigām, tiek pārklasificēti uz krājumiem tad, kad beidzies attiecīgais nomas līgums un tie tiek turēti pārdošanai. Aizvietots arī termins „neto pārdošanas cena” ar terminu „patiesā vērtība, atskaitot ar pārdošanu saistītās izmaksas”.
- SGS Nr. 18 „Ieņēmumi”. Termins „tiešās izmaksas” aizvietots ar terminu „darījuma izmaksas”, kā definēts SGS Nr. 39.
- SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”. Jaunas definīcijas šādiem terminiem: „iepriekšējās darba izmaksas”, „plāna aktīvu atdeve”, „darbinieku īstermiņa pabalsti” un „citi darbinieku ilgtermiņa pabalsti”. Grozījumi plānos, kuru rezultātā tiek samazināti ar turpmāko darbu saistītie pabalsti, tiek uzskaitīti kā samazinājums.
- SGS Nr. 20 „Valsts dotāciju uzskaitē un informācijas atklāšana par valsts palīdzību”. Turpmāk piešķirtie aizdevumi, par kuriem netiek aprēķināti procenti vai kuriem tiek piemērotas zemas procentu likmes, netiks atbrīvoti no prasības noteikt procentus. Starpība starp saņemto un diskontēto summu tiek uzskaitīta kā valdības dotācija. Grozīti arī vairāki termini, lai nodrošinātu atbilstību SFPS.
- SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas”. Mainīta aizņēmumu izmaksu definīcija, lai apvienotu divu veidu posteņus, kas tiek uzskaitīti par „aizņēmumu izmaksu” komponentēm – procentu izmaksas, kas aprēķinātas, piemērojot efektīvo procentu metodi saskaņā ar SGS Nr. 39.
- SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”. Ja mātes uzņēmums savā atsevišķajā finanšu pārskatā uzskaita līdzdalību meitas uzņēmumā tās patiesajā vērtībā, kā to paredz SGS Nr. 39, šāds uzskaites princips tiek piemērots arī tad, kad attiecīgais meitas uzņēmums vēlāk tiek klasificēts kā turēts pārdošanai.
- SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos”. Ja ieguldījumi asociētajā uzņēmumā tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā saskaņā ar SGS Nr. 39, piemērojama tikai SGS Nr. 28 prasība atklāt informāciju par jebkuru būtisku ierobežojumu veidu un apmēru, kas ietekmē asociētā uzņēmuma spēju pārskaitīt naudas līdzekļus ieguldītājam dividenžu veidā vai atmaksāt aizņēmumus vai parādus. Turklāt ieguldījums asociētajā uzņēmumā uzskatāms par atsevišķu aktīvu, kam jāveic vērtības samazināšanās pārbaude. Līdz ar to jebkāda vērtības samazināšanās nav atsevišķi attiecināma uz nemateriālo vērtību, kas saistīta ar attiecīgo ieguldījumu.
- SGS Nr. 29 „Finanšu pārskati valstīs ar hiperinflāciju”. Grozīta atsauce uz ieņēmumu saistībā ar aktīvu un saistību novērtēšanu to sākotnējās izmaksās, proti, pamatlīdzekļi tiek minēti kā piemēri, nevis kā galīgs saraksts. Grozīti arī vairāki termini, lai nodrošinātu atbilstību SFPS.
- SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos”. Ja ieguldījums kopuzņēmumā tiek uzskaitīts patiesajā vērtībā saskaņā ar SGS Nr. 39, piemērojama tikai SGS Nr. 31 prasība atklāt informāciju par kopuzņēmuma dalībnieka un kopuzņēmuma saistībām, kā arī prasība sniegt finanšu informācijas kopsavilkumu par aktīviem, saistībām, ieņēmumiem un izmaksām.

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

- **SGS 40 Ieguldījumu īpašumi:** pārskatīšanas rezultātā jauncejamie īpašumi vai attīstība izmantošanai nākotnē ieguldījumu īpašuma veidā tiek uzskatīti par ieguldījumu īpašumu. Ja patieso vērtību nav iespējams droši noteikt, jauncejamais ieguldījums mērāms pēc izmaksām līdz brīdim, kad ir iespējams noteikt patieso vērtību vai kad celtniecība ir pabeigta. Pārskatīti arī noteikumi labprātīgām izmaiņām grāmatvedības politikā atbilstoši SGS 8 un paskaidrots, ka nomājama ieguldījumu īpašuma uzskaites vērtība ir iegūtais novērtējums, ko papildina atzītā saistība.

Šo pārskatīto standartu un skaidrojumu pieņemšana būtiski neietekmēja koncerna finansiālos rādītājus un pozīciju, izņemot SGS 1 *Finanšu pārskatu iesniegšana – pārskatīta*.

4. FINANŠU RISKU VADĪBA

a) Kredītrisks un koncentrācijas risks

Koncerns un Banka ir pakļauta kredītriskam, kas definēts kā zaudējumu risks gadījumā, ja koncerna un Bankas partneri neizpilda savas maksājumu saistības. Koncerna un Bankas kapacitātei atbilstošais kredītriska apjoms ir noteikts koncerna un Bankas kredītēšanas stratēģijā.

Koncerna un Bankas kredītēšanas stratēģija nosaka fiksētus riska apjomu ierobežojumus attiecībā uz atsevišķu aizņēmēju, savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, valstīm (reģioniem) un nozarēm. Koncerns ir definējis koncentrācijas risku kā ikvienu atsevišķu (tiešu un/vai netiešu) risku vai risku grupu, kas spēj radīt pietiekoši lielus zaudējumus, lai apdraudētu koncerna un Bankas stabilitāti vai tās spēju turpināt savu pamatdarbību. Tādējādi tiek nodrošināta arī koncentrācijas riska regulāra uzraudzība un vadība.

Saskaņā ar stratēģiju koncerns un Banka pastāvīgi palielina savas kredītriska vadības sistēmas efektivitāti, ieviešot pienācīgus kredītriska mērīšanas instrumentus.

Tādējādi, līdztekus tradicionālajām kredītriska vērtēšanas metodēm tiek izmantoti statistiskie vērtēšanas modeļi un ekspertu modeļi, ar kuriem tiek noteikta zaudējumu iestāšanās varbūtība. Lai vērtēšanas procesā pilnīgāk ietvertu kredītportfeļa dažādo segmentu īpatnības, 2009.gadā tika ieviesti vairāki jauni vērtēšanas rīki un ekspertu modeļi. To ieviešanas rezultātā 2009.gada beigās 98% no kredītportfeļa kopējas ekspozīcijas tika klasificēta ar atbilstošiem rīkiem zaudējumu iestāšanās varbūtības mērīšanai. Korporatīvo klientu un vidējo uzņēmumu kredītriska izvērtēšanā finansiālo rādītāju modelis ir noteicošais galīgā kredītriska reitinga piešķiršanā, kamēr uz kvalitatīvajiem faktoriem balstītās korekcijas ir ierobežotas, un tās rūpīgi uzrauga kredītriska analītiķi, kuri negūst labumu no pieņemtajiem lēmumiem kredītēšanas jautājumos. Lai regulāri kontrolētu riska profila attīstību privātpersonu sektorā, tika ieviests statistiskais kredītsaistību izpildes vērtēšanas modelis.

Kredītriska pārvaldīšanas nolūkam tiek izmantota vienota pamatskala kredītņēmēju vai kredītportfeļa segmentu riska pakāpes atspoguļošanai. Pamatskala ir iedalīta desmit riska grupās un trīs riska kategorijās:

Risk class	Risk category: Large Corporate customers	Risk category: SME and Private customers
1	Low Risk	Low Risk
2		
3		
4		
5	Medium Risk	Medium Risk
6		
7	High Risk	High Risk
8		
9		
10		

Sākot ar 2009.gadu riska kategorijas tiek diferencētas atkarībā no klientu segmenta.

Lai saglabātu bankas risku profilu zemā un vidējā līmenī saskaņā ar kredītpolitiku, finansiālo rādītāju modelis jau 2008. gada beigās tika pārgrādēts, lai atspoguļotu ekonomikas lejupslīdi, tādējādi uzlabojot risku izvērtēšanas procesu.

Koncerns un Banka nepārtraukti kontrolē attiecīgo pasākumu atbilstību tās kredītrisku politikai. Kredītrisku politika tiek pārskatīta reizi gadā vai biežāk. Citā starpā, kredītpolitikas grozījumi var tikt veikti atbilstoši stresa testu rezultātiem vai ekonomiskās vides izmaiņām.

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

b) Valūtas risks

Parastos uzņēmējdarbības apstākļos Koncerns un Banka ir pakļauti prevalējošo ārvalstu valūtu likmju svārstības seku ietekmei uz to finansiālo stāvokli un naudas plūsmu. Valūtas risks ir risks, ka Koncerns vai Banka var ciest zaudējumus sakarā ar nelabvēlīgām ārvalstu valūtas likmju izmaiņām. Lai novērtētu šo risku, tiek izmantota atklātā valūtas pozīcija.

Banka ievēro ļoti konservatīvu ārvalstu valūtas riska vadības politiku. Koncerna un bankas pakļautība ārvalstu valūtas riskam ir uzrādīta 40. pielikumā.

Banka regulāri veic un analizē attiecīgos stresa testus, kas balstās uz DnB NORDBANKA koncerna vispārējo metodoloģiju.

Saskaņā ar noteiktajiem valūtas maiņas limju amplitūdas ierobežojumiem standarta scenārijā maksimālo zaudējumu risks ir LVL 0,15 miljoni (ietekme uz peļņu pirms nodokļiem).

Standarta scenārija pieņēmumi apkopoti nākamajā tabulā:

	EUR	LTL	PLN	DKK	USD	EEK	Cits valūtas
Valūtas likmes izmaiņas	0.75%	0.50%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	2.50%

Standarta scenārija gadījumā tīrais pašu kapitāls mainās par LVL 0,07 miljoniem.

c) Procentu likmju risks bankas portfeli

Parastos darbības apstākļos Koncerns un Banka ir pakļauti prevalējošo tirgus procentu likmju svārstību ietekmes riskam uz to finansiālo stāvokli un naudas plūsmu. Procentu likmju risks ir risks, ka Koncerns un Banka var ciest zaudējumus nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lai novērtētu un pārvaldītu šo risku, tiek aprēķināta un ierobežota riska sensitivitāte uz procentu likmju izmaiņām. Šie riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un ir pakļauti ikgadējai vai biežākai pārskatīšanai.

Banka ierobežo procentu likmes, izmantojot koncerna Aktīvu un pasīvu vadības komitejas noteiktos limitus. Limiti tiek noteikti ikvienai valūtai kopumā un ikvienai valūtai konkrētā laika periodā. 2009. gada beigās grupa un Banka ievēroja noteiktos limitus.

Lai aplēstu nelabvēlīgu tirgus nosacījumu ietekmi uz Bankas pašu kapitālu (stresa testēšana), Banka izmanto trīs scenārijus, kas atbilst standarta, iespējamajam un sliktākā gadījuma procentu likmju līkņu izmaiņām lielākajām valūtām (LVL, EUR un USD). Saskaņā ar noteiktajiem procentu likmes riska limitiem maksimālais zaudējumu risks ir LVL 1,93 miljoni (2008: LVL 1,93 miljoni - ietekme uz peļņu pirms nodokļiem), ja procentu likmes visām valūtām mainās par 1%.

Iespējamie scenāriju pieņēmumi ir apkopoti nākamajā tabulā:

	LVL	EUR	USD
Procentu likmju palielināšanās (b.p. gadā)	300	50	50

Iespējamā scenārija gadījumā tīrais pašu kapitāls mainās par LVL 1,39 miljoniem (2008: LVL 0,77 miljoni).

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Koncerna pozīcijas 2009. gada 31. decembrī:

	Tirā pozīcija (LVL) LVL'000	Tirā pozīcija (USD) LVL'000	Tirā pozīcija (EUR) LVL'000
Līdz 3 mēnešiem	(154,132)	(31,772)	(223,939)
3 - 6 mēneši	4,245	28,546	78,684
6 - 12 mēneši	(7,942)	330	76,139
1- 5 gadi	(14,717)	(1,316)	16,958
Vairāk nekā 5 gadi	(18)	12	63
Kopā	(172,564)	(4,200)	(52,095)

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

c) *Procentu likmju risks bankas portfelī* (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Koncerna pozīcijas 2008. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL'000	Neto pozīcija (USD) LVL'000	Neto pozīcija (EUR) LVL'000
Līdz 3 mēnešiem	(236,577)	(13,528)	72,548
3 - 6 mēneši	41,763	7,627	(74,942)
6 - 12 mēneši	23,308	1,442	(4,445)
1- 5 gadi	(19,546)	(3,298)	(9,892)
Vairāk nekā 5 gadi	85	14	89
Kopā	(190,967)	(7,743)	(16,642)

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Bankas pozīcijas 2009. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL'000	Neto pozīcija (USD) LVL'000	Neto pozīcija (EUR) LVL'000
Līdz 3 mēnešiem	(153,467)	(30,290)	(108,158)
3 - 6 mēneši	4,262	28,564	81,592
6 - 12 mēneši	(7,902)	333	79,773
1- 5 gadi	(14,595)	(1,301)	28,978
Vairāk nekā 5 gadi	(18)	12	63
Kopā	(171,720)	(2,682)	82,248

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Bankas pozīcijas 2008. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL'000	Neto pozīcija (USD) LVL'000	Neto pozīcija (EUR) LVL'000
Līdz 3 mēnešiem	(234,476)	(11,838)	34,332
3 - 6 mēneši	41,823	7,632	(73,311)
6 - 12 mēneši	23,587	1,453	(634)
1- 5 gadi	(19,317)	(3,242)	10,104
Vairāk nekā 5 gadi	85	14	131
Kopā	(188,298)	(5,981)	(29,378)

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi izpildīt savas finansiālās saistības, vai risks ciest zaudējumus negaidītu finanšu resursu samazināšanās rezultātā (piemēram, finanšu krīzes situāciju rezultātā var nolikt naudas līdzekļu ieņemšana un ienākošo maksājumu aizkavēšanās), kā arī sakarā ar refinansēšanai paredzēto jauno finanšu resursu cenas paaugstināšanos. Likviditātes riska iestāšanās sekas var būt nespēja pildīt savas saistības attiecībā uz naudas atmaksāšanu noguldītājiem un kredītu izsniegšanu. Likviditātes risks tiek kontrolēts DnB NORD koncerna līmenī un ierobežots ar Finanšu un kapitāla turgus komisijas noteikto likviditātes rādītāju un DnB NORD Grupas aktīvu un pasīvu vadību komitejas noteiktajiem limitiem.

39. pielikums analizē Koncerna un Bankas aktīvus un saistības atbilstoši to termiņstruktūrai atkarībā no atlikušā līgumsaistību izpildes perioda bilances sastādīšanas datumā. Koncerna un Bankas pieprasījuma saistības pārsniedz līdzīga termiņa aktīvus, tomēr Koncerna un Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts, izmantojot FKTK apstiprināto metodoloģiju, ir 42.50% (2008:39%). FKTK pieprasa, lai likviditātes rādītājs nebūtu zemāks par 30%.

Likviditātes riska vadība Koncerna ietvaros ir iedalīta ilgtermiņa (1 gads) riska vadībā un īstermiņa (līdz 1 mēnesim) riska vadībā. Īstermiņa likviditātes mērķis ir nodrošināt ikdienas nepieciešamo finansējumu, nodrošināt atbilstību Finanšu un kapitāla turgus komisijas noteiktajām rezervju un likviditātes prasībām, kā arī atbilstību iekšējiem likviditātes limitiem. Īstermiņa likviditāte tiek uzturēta, katru dienu uzraugot likviditātes statusu, ikdienas finansējumu. Ilgtermiņa likviditātes risks tiek vadīts, analizējot prognozētās nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā noguldījumu un kredītportfeja pieaugumu, kā arī iespējamus refinansējuma avotus.

Likviditātes riska novērtējuma nolūkā tiek analizēta trūkstošā likviditāte, ņemot vērā termiņstruktūru un refinansējuma rādītāju. Likviditātes risks tiek ierobežots, nosakot iekšējus limitus trūkstošās likviditātes un refinansējuma rādītājam. Šie limiti tiek katru dienu uzraudzīti, regulāri informējot par tiem Koncerna vadību.

Trūkstošā likviditāte tiek aprēķināta, aplūkojot Bankas tirā refinansējuma situāciju nedēļas un mēneša laikā, piemērojot "parastās uzņēmējdarbības" pieeju. Likvidie aktīvi un īstermiņa pasīvi tiek iekļauti trūkstošās likviditātes aprēķinā attiecīgajam termiņam (1 nedēļa un 1 mēnesis).

Bank DnB NORD A/S apliecina, ka banka ir iecerējusi turpināt savu darbību kā AS DnB NORD Banka mātes uzņēmums, kā noteikts ES direktīvas 83/349/EEC 1. un 2. sadaļā, Bank DnB NORD A/S turpinās uzraudzīt un nodrošināt, lai AS DnB NORD Banka visu laiku ievērotu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājiem saskaņā ar AS DnB NORD Bankas licenci bankas darbībai.

e) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka Koncerns un Banka var ciest zaudējumus tirgus mainīgo lielumu izmaiņu rezultātā (procentu likmes (skat. 4 (c) pielikumu), ārvalstu valūtas likmes (skat. 4 (b) pielikumu). Tirgus riska novērtēšanas un pārvaldības metodoloģiju ir apstiprinājusi DnB NORD Koncerna ALCO.

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi:				
- no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām finanšu aktīviem	78,221	125,113	71,120	111,960
- kredītiem un debitoru parādiem	76,980	119,601	69,879	106,658
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,241	4,940	1,241	4,940
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,450	8,885	15,450	8,885
- atvasinātajiem finanšu instrumentiem	10,413	4,940	10,413	4,940
- tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	5,037	3,945	5,037	3,945
Kopā procentu ienākumi	93,671	133,426	86,570	120,483

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	11,653	14,116	12,191	14,139
- saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	35,858	71,938	31,012	61,062
- subordinētajām saistībām	1,652	2,183	1,652	2,183
- pārējām finanšu saistībām	733	674	733	674
Kopā procentu izdevumi	49,896	88,911	45,588	78,058
Tīrie procentu ienākumi	43,775	44,515	40,982	42,425

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Maksājumu karšu apkalpošana	8,049	5,316	8,049	5,316
Kredītkomisijas	651	3,315	491	2,193
Naudas pārskaitījumi	1,528	1,550	1,528	1,550
Klientu apkalpošana	1,566	919	1,020	717
Komisijas par garantijām	349	399	2,379	2,523
Tirdzniecības finansēšana	181	369	181	369
Darījumi ar skaidru naudu	331	346	331	346
Investīciju produkti	57	78	63	78
Pārējie komisijas naudas ienākumi	244	245	244	245
	12,956	12,537	14,286	13,337

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Maksājumu karšu apkalpošana	3,882	2,509	3,882	2,509
Kredītu uzraudzība	2,651	795	2,082	795
Kredītkomisijas	102	188	102	189
Darījumi ar skaidru naudu	376	449	376	449
Naudas pārskaitījumi	325	375	325	375
Komisijas par garantijām	181	180	181	180
Klientu apkalpošana	122	108	107	108
Pārējie komisijas naudas izdevumi	198	178	198	176
	7,837	4,782	7,253	4,781

9. NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRU TIRDZNICĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	3,452	4,009	3,621	4,016
Zaudējumi / (peļņa) no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	894	(298)	894	(298)
Zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas*	1,680	(2,520)	1,680	(2,520)
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtu pozīciju pārvērtēšanas	(88)	(100)	(228)	(157)
Peļņa/(zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	149	(1,548)	149	(1,548)
	6,087	(457)	6,116	(507)

* Peļņa rodas no fiksēta ienākuma vērtspapīru pārvērtēšanas

10 . CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas	4,337	6,044	-	-
Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	71	664	71	664
Citi pamatdarbības ienākumi	791	777	305	793
	5,199	7,485	376	1,457

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Padomes atalgojums	4	42	4	42
Valdes atalgojums	391	474	391	474
Darbinieku atalgojums	8,626	9,178	7,940	8,415
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	2,275	2,391	2,108	2,208
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	11,296	12,085	10,443	11,139
Sponsorēšana un reklāma	1,820	3,852	1,749	3,656
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi	3,065	3,165	2,908	3,054
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	1,934	2,434	1,934	2,434
Noma un komunālie pakalpojumi	2,471	2,254	2,303	2,145
Sakaru izdevumi	869	789	775	675
Apdrošināšana	467	464	436	431
Personāla apmācība	101	407	96	398
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	147	293	79	222
Komandējumi	94	180	91	172
Ārējā audita izdevumi	126	126	105	98
Pārējie izdevumi	822	1,290	718	1,155
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	11,916	15,254	11,194	14,440
Administratīvie izdevumi kopā	23,212	27,339	21,637	25,579

2009. gada laikā Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 843 un 774 (2008. gadā Grupā bija vidējais darbinieku skaits 878, Bankā – 800).

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	1	1,553	0	1,553
Atliktais nodoklis	(6,980)	749	(7,025)	436
	(6,979)	2,302	(7,025)	1,989

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Koncerna un Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi (skatīt zemāk):

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	(94,067)	7,327	(94,103)	8,198
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	(14,110)	1,099	(14,115)	1,230
Nenosakāmā vērtspapīru pārvertēšana	(274)	1,055	(274)	1,055
Uzkrājumi debitoriem	62	300	23	-
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	306	372	305	189
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(79)	(190)	(11)	(190)
Koncernam izmantotie nodokļu zaudējumi	-	-	22	-
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	7,116	(39)	7,025	-
Sponsorēšanas atlaides	-	(295)	-	(295)
	(6,979)	2,302	(7,025)	1,989

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	1,158	409	542	106
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	(6,955)	749	(7,025)	436
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(5,797)*	1,158	(6,483)	542

*Atliktie nodokļu aktīvi LVL 6,483

*Atliktās nodokļu saistības LVL 686

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek iegrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2009. gada 31. decembrī attiecībā uz nodokļu zaudējumiem balstījās uz peļņas pieņēmumiem piecu gadu laikā. Gaidāmā nākotnes ar nodokli apliekamā peļņa balstās uz darbības plāna pieņēmumiem, ņemot vērā nedrošību, kas rodas no pašreizējās negatīvās ekonomiskās situācijas. Ja darbības plāna peļņa un pieņēmumi nākamajos ceturkšņos būtiski atšķiras no pašreizējiem pieņēmumiem, esošo atlikti nodokļu aktīvu summai var būt vajadzīga korekcija.

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem:

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,188	2,323	624	660
Kopējais atliktā nodokļa aktīvs :				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(110)	(113)	(106)	(107)
Pārējās pagaidu atšķirības	-	(11)	-	(11)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	6,501		7,049	
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(14,076)	(1041)	(14,050)	-
Tīrās atliktā nodokļa saistības	(6,497)	1,158	(6,483)	542

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2009. gada 31. decembrī sastāda LVL 97,665 tūkstošus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo astoju gadu apliekamā ienākuma.

	Nodokļu zaudējumi Koncerns LVL'000	Beigu termiņš
2006. gada nodokļu zaudējumi	1,508	2011
2007. gada nodokļu zaudējumi	2,522	2012
2009. gada nodokļu zaudējumi	93,665	2017
	97,695	

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. PEĻŅA UZ AKCIJU

Pamatpeļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas attiecināma uz Bankas pašu kapitāla turētājiem, ar vidējo svērto emitēto parasto akciju skaitu pārskata gadā. Vidējais akciju skaits ir aprēķināts, pamatojoties uz šādiem datiem: akciju skaits bija 99,160,900 2009. gada 179 dienu laikā, attiecīgi 134338000 - 51 dienas laikā, 134,360,900 - 135 dienu laikā.

	2009	2008
	Koncerns	Koncerns
	LVL'000	LVL'000
Peļņa, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	(87,088)	5,025
Vidējais svērtais emitēto parasto akciju skaits	117,095,235	99,160,900
Pamatpeļņa uz akciju (latos)	(0,74)	0,051
Mazinātā peļņa uz vienu akciju (latos)	(0,74)	0,051

14. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase	11,225	17,068	11,225	17,068
Prasības pret Centrālajām Bankām	84,651	72,260	84,651	72,260
Kopā kase un prasības pret Centrālajām Bankām	95,876	89,328	95,876	89,328
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	14,913	3,304	14,391	2,903
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(54,545)	(7,703)	(54,545)	(7,703)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	56,244	84,929	55,722	84,528

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

15. Prasības pret kredītiestādēm

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	561	569	39	168
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	7,925	2,631	7,925	2,631
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	347	103	347	103
Prasības uz pieprasījumu kopā	8,833	3,303	8,311	2,902
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	6,067	-	6,067	-
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	457	464	457	464
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	4,934	5,640	4,934	5,640
Termiņa depozīti kopā	11,458	6,104	11,458	6,104
Kopā	20,291	9,407	19,769	9,006

Prasībām pret kredītiestādēm efektīvā procentu likme 2009. gada 31. decembrī bija 4,02 % (2008: 2,95%).

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Līdz 1 gadam	186,199	259,420	156,253	201,591
Virs 1 gada	1,539,703	1,676,843	1,459,837	1,506,536
Uzkrātie procenti	7,493	8,331	7,348	7,688
	1,733,395	1,944,594	1,623,438	1,715,815
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(129,375)	(26,181)	(116,063)	(24,455)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(2,935)	(1,494)	(2,935)	(1,465)
Kopā	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895

Kredīti LVL 1,905 tūkstošu apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas Valdības izsniegtajām garantijām. Izsniegtajiem kredītiem efektīvā procentu likme 2009. gada 31. decembrī bija 3,73 % (2008: 6,36%).

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Privātpersonas	954,955	1,002,662	926,280	951,898
Privātie uzņēmumi	746,954	895,652	665,289	717,816
Bankas darbinieki un vadība	13,647	13,889	12,750	12,630
Pašvaldības	10,321	15,085	10,321	15,085
Valsts uzņēmumi	25	8,975	25	8,975
Finanšu iestādes	-	-	1,425	1,723
Uzkrātie procenti	7,493	8,331	7,348	7,688
	1,733,395	1,944,594	1,623,438	1,715,815
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(129,375)	(26,181)	(116,063)	(24,455)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(2,935)	(1,494)	(2,935)	(1,465)
Kopā	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895

(c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Komerckredīti	663,826	798,583	676,717	745,603
Hipotekārie kredīti	775,111	778,138	775,111	778,138
Privātie kredīti	135,474	146,867	135,474	146,867
Patēriņa kredīti	10,521	18,035	10,521	18,035
Līzings	123,235	178,639	532	1,040
Karšu kredīti	8,303	7,968	8,303	7,968
Citi	9,432	8,033	9,432	8,033
Uzkrātie procenti	7,493	8,331	7,348	7,688
	1,733,395	1,944,594	1,623,438	1,715,815
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(129,375)	(26,181)	(116,063)	(24,455)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(2,935)	(1,494)	(2,935)	(1,465)
Kopā	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

(d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonas	950,508	991,939	920,639	939,788
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	236,451	254,241	252,404	257,080
Rūpniecība	135,902	129,726	110,084	101,873
Tirdzniecība	121,446	176,280	104,151	140,027
Citi	91,996	138,291	75,860	99,343
Transports	87,178	85,449	68,213	70,330
Būvniecība	30,899	37,622	19,036	20,259
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	23,559	25,950	18,648	21,296
Bankas vadība un darbinieki	13,647	13,889	12,750	12,630
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	1,253	1,205	1,242	1,117
Kopā kredīti rezidentiem	1,692,839	1,854,592	1,583,027	1,663,743
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	33,063	81,671	33,063	44,384
Uzkrātie procenti	7,493	8,331	7,348	7,688
	1,733,395	1,944,594	1,623,438	1,715,815
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(129,375)	(26,181)	(116,063)	(24,455)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(2,935)	(1,494)	(2,935)	(1,465)
Kopā	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895

(e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvija	1,692,839	1,856,367	1,583,027	1,663,743
Citas valstis	33,063	79,896	33,063	44,384
Uzkrātie procenti	7,493	8,331	7,348	7,688
Kopā	1,733,395	1,944,594	1,623,438	1,715,815
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(129,375)	(26,181)	(116,063)	(24,455)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(2,935)	(1,494)	(2,935)	(1,465)
Kopā	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895

(f) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Līdz 1 gadam	45,721	45,799	5	83
1 - 5 gadi	83,655	83,656	-	1
Virs 5 gadiem	2,336	2,336	-	-
Bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	131,712	131,791	5	84

Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Līdz 1 gadam	4,179	4,212	1	34
1 - 5 gadi	4,787	4,788	-	1
Virs 5 gadiem	39	39	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	9,005	9,039	1	35

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

Neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Līdz 1 gadam	41,542	41,587	4	49
1 – 5 gadi	78,868	78,868	-	-
Virs 5 gadiem	2,297	2,297	-	-
No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	122,707	122,752	4	49
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	5,078	5,078	-	-
Atskaitot uzkrājumus viendabīgām kredītu grupām	4,513	4,513	-	-
Neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	113,116	113,161	4	49

(g) Nākamā tabula atspoguļo klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu pēc kvalitātes:

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,200,593	1,573,229	1,114,559	1,368,922
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	202,733	276,219	187,753	254,115
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	322,576	86,815	313,778	85,090
Uzkrātie procenti	7,493	8,331	7,348	7,688
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,733,395	1,944,594	1,623,438	1,715,815
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(89,178)	(21,866)	(80,379)	(20,140)
Atskaitot uzkrājumus viendabīgām kredītu grupām	(40,197)	(4,315)	(35,684)	(4,315)
Atskaitot nesamaksātos procentus	(2,935)	(1,494)	(2,935)	(1,465)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,601,085	1,916,919	1,504,440	1,689,895

(h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

Kategorijas	Riska grupas	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Lielle uzņēmumi (apgrozījums virs 20 MEUR)	Zema	-	10,887	-	10,887
	Vidēja	47,356	89,482	47,356	89,482
	Augsta	67,853	81,816	67,853	81,816
	Neklasificēti	-	-	-	-
MVU (apgrozījums zem 20 MEUR)	Zema	49,230	61,367	53,121	60,395
	Vidēja	150,971	354,947	106,297	227,092
	Augsta	150,600	98,108	129,190	98,108
	Neklasificēti	1,772	5,706	1,772	5,706
Privātpersonas	Zema	426,054	-	426,054	-
	Vidēja	208,955	-	208,955	-
	Augsta	70,650	-	70,650	-
	Neklasificēti	27,152	870,916	3,311	795,436
	Total		1,200,593	1,573,229	1,114,559

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16 IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Komerckredīti	392,689	618,803	405,580	573,444
Hipotekārie kredīti	611,257	664,893	611,257	664,893
Privātie kredīti	79,295	103,454	79,295	103,454
Patēriņa kredīti	8,153	14,528	8,153	14,528
Līzings	99,163	159,574	238	627
Kāršu kredīti	4,342	4,810	4,342	4,810
Citi	5,694	7,166	5,694	7,166
Kopā	1,200,593	1,573,228	1,114,559	1,368,922

(i) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	31,134	85,575	31,134	81,761
Kavējums 31-60 dienas	17,064	13,017	17,064	13,017
Kavējums 61-90 dienas	1,041	6,820	1,041	6,820
Kavējums vairāk par 90 dienām	35,905	14,199	35,905	14,199
Kopā	85,144	119,611	85,144	115,797
Hipotekārie kredīti (izniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	51,284	55,180	51,284	55,180
Kavējums 31-60 dienas	18,282	19,949	18,282	19,949
Kavējums 61-90 dienas	5,689	6,526	5,689	6,526
Kavējums vairāk par 90 dienām	2,366	18,466	2,366	18,466
Kopā	77,621	100,121	77,621	100,121
Privātie kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	11,345	14,267	11,345	14,267
Kavējums 31-60 dienas	5,173	6,938	5,173	6,938
Kavējums 61-90 dienas	1,990	3,263	1,990	3,263
Kavējums vairāk par 90 dienām	1,780	9,236	1,780	9,236
Kopā	20,288	33,704	20,288	33,704
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	535	1,101	535	1,101
Kavējums 31-60 dienas	1	-	1	-
Kavējums 61-90 dienas	-	2	-	2
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	536	1,103	536	1,103

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	1,405	8,154	30	78
Kavējums 31-60 dienas	581	3,607	18	62
Kavējums 61-90 dienas	962	2,183	6	10
Kavējums vairāk par 90 dienām	12,086	4,515	-	18
Kopā	15,034	18,459	54	168
Karšu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	2,794	2,435	2,794	2,435
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	2,794	2,435	2,794	2,435
Citi				
Kavējums līdz 30 dienām	596	217	596	217
Kavējums 31-60 dienas	173	25	173	25
Kavējums 61-90 dienas	60	261	60	261
Kavējums vairāk par 90 dienām	487	284	487	284
Kopā	1,316	787	1,316	787
Kavējums līdz 30 dienām	99,093	166,927	97,718	155,037
Kavējums 31-60 dienas	41,274	43,536	40,711	39,992
Kavējums 61-90 dienas	9,742	19,055	8,786	16,882
Kavējums vairāk par 90 dienām	52,624	46,700	40,538	42,204
Kopā	202,733	276,220	187,753	254,115
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies				
	202,733	276,220	187,753	254,115
Nodrošinājuma patiesā vērtība				
	334,203	423,747	334,203	423,747

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījums pa veidiem:

	2009 Group LVL'000	2008 Group LVL'000	2009 Bank LVL'000	2008 Bank LVL'000
Komerckredīti	189,713	56,946	185,993	56,361
Hipotekārie kredīti	86,235	15,567	86,235	15,567
Privātie kredīti	35,891	9,710	35,891	9,710
Patēriņa kredīti	1,832	2,404	1,832	2,404
Līzings	5,317	1,385	239	246
Karšu kredīti	1,166	723	1,166	723
Citi	2,422	80	2,422	80
Kopā	322,576	86,815	313,778	85,090

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

(j) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījums pa veidiem:

	Komerc kredīti	Hipotekārie kredīti	Privātie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Citi kredīti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2009. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	189,713	86,235	35,891	1,832	5,317	1,166	2,422	322,576
Nodrošinājuma patiesā vērtība	120,005	63,616	24,413	466	105	-	1,432	210,037
2008. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	56,946	15,567	9,710	2,404	1,385	723	80	86,815
Nodrošinājuma patiesā vērtība	63,337	27,541	24,527	-	550	-	215	116,171

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa klientiem:

	Komerc kredīti	Hipotekārie kredīti	Privātie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Citi kredīti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2009. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	185,993	86,235	35,891	1,832	239	1,166	2,422	313,778
Nodrošinājuma patiesā vērtība	120,005	63,616	24,413	466	105	-	1,432	210,037
2008. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	56,361	15,567	9,710	2,403	246	723	80	85,090
Nodrošinājuma patiesā vērtība	63,337	27,541	24,527	-	550	-	215	116,170

Kā kavējuma dienu skaits norādīts lielākais no kavējuma periodiem (pamatsummas vai procentu).

Ja aizņēmējs kavē gan procentu, gan kredīta pamatsummas (vai tās daļas) atmaksu, uzrādīts garākais no abiem kavējuma periodiem.

2008. gada finanšu pārskats ietver informāciju, kas balstīta uz pamatsummas kavējuma periodu.

AS DnB NORD Banka
 2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu, sadalījumu pa kredītu veidiem:

Ir iekļauta informācija par visiem pārstrukturētiem kredītiem un avansiem (kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai, kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes un kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes)

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Komerckredīti	86,579	86,579	62,814	62,814
Hipotekārie kredīti	76,331	76,331	17,259	17,259
Privātie kredīti	17,242	17,242	-	-
Patēriņa kredīti	476	476	-	-
Līzings	27	27	-	-
Karšu kredīti	-	-	-	-
Citi	1,227	1,227	-	-
Total	181,882	181,882	80,073*	80,073*

* Jāatzīmē, ka restrukturizēto kredītu un klientiem izsniegto avansu summas 2009. un 2008. gada beigās nav iespējams ticami salīdzināt sakarā ar metodoloģijas izmaiņām.

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- Kredītam ir atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi uz periodu, kas ilgāks par 90 kalendārajām dienām vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendāra dienām;
- Kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendārajām dienām, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 90 kalendāra dienas;
- Kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk kā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgai vai daļējai kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos maksājumu kavējumi, kas pārsniedz 90 dienu periodu;
- Kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻNĀ VAI ZAUDĒJUMOS

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījumu vērtspapīri	2009	2008	2009	2008
	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	56,815	68,415	56,815	68,415
Latvijas hipotekāras ķīlu zīmes	1,421	1,329	1,421	1,329
OECD finanšu institūciju obligācijas	61,070	49,897	61,070	49,897
Kopā parāda vērtspapīri	119,306	119,641	119,306	119,641
Ieguldījuma fondi				
DNB NORD mērķa fonds	367	354	367	354
Kopā ieguldījuma fondi	367	354	367	354
Kopā	119,673	119,995	119,673	119,995

	Atbilstošie Moody's reitingi	2009		2008	
		LVL'000	%	LVL'000	%
Augsta klasifikācija					
1. riska reitinga klase	Aaa	10,701	9%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	46,862	39%	61,750*	52%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	1,421	1%	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	10,575	9%	2,819	2%
Neklasificēti		50,114**	42%	55,426**	46%
Kopā		119,673	100%	119,995	100%

* Latvijas valsts 6,415

** Latvijas valsts obligācijas 2009 - 43,177, (2008: 55,073)

2009. gada 31. decembrī spēkā efektīva procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 5,66% (2008: 7,36%).

Banka saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem (IAS 39) izmanto parauga salīdzinājuma (mark-to-model) metodi sava obligāciju portfeļa patiesās vērtības noteikšanai. SGS. 39 nosaka, ka aktīvu tirgu gadījumā patiesās vērtības aprēķins veicams, izmantojot tirgus cenas un citu attiecīgu informāciju, kas ir pieejama par finanšu instrumentu. Neaktīvu tirgu gadījumā ir paredzēts izmantot vērtēšanas tehnikas patiesās vērtības noteikšanai. Sakarā ar pastāvošo finanšu krīzi bankas obligāciju tirgus un Latvijas valdības obligāciju tirgus līdz ar citiem 2008. gadā vairs daļēji nefunkcionēja un daudzos gadījumos tika uzskatīts par neaktīvu.

Banka pielieto DnB NORD Grupas pieeju, izmantojot parauga salīdzinājuma metodi: tā pirmām kārtām sniedz pierādījumus par tirgus intensitāti (aktīvs vai neaktīvs) un pēc tam nosaka patieso vērtību balstoties uz diskontētas naudas plūsmas modeļa ņemot vērā emitenta saistību neizpildes iespēju un citus faktorus.

7,56% (2008: 14,7%) no bankas obligāciju portfeļa ir pārskatīti, izmantojot parauga salīdzinājuma pieeju.

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamatkapitāls LVL'000	Bankas daļa (%)	Ieguldījuma bilances vērtība 2009. gadā	Ieguldījuma bilances vērtība 2008. gadā
SIA DNB NORDBANKA Līzings	300	100	300	300
IPAS DNB NORDBANKA FONDI	420	100	667	667
SIA Skanstes 12	180	100	180	20
SIA SALVUS*	810	100	810	
SIA SALVUS 2*	20	100	20	
SIA SALVUS 3*	20	100	20	
	1,750	100	1,997	987

* AS DnB NORDBANKA meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

19. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Koncerns un Banka izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus:

Valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) ir līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē.

Valūtas un procentu mijmaiņas līgumi (*currency and interest rate swaps*) ir līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām vai procentu likmēm.

Procentu likmju opcijas ir instrumenti, kas dod turētājam tiesības, bet nenozīmē pienākumu periodiski nomainīt vienu procentu likmju naudas plūsmu klāstu pret citu.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti ārpusbilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošā tabulā:

	2009			2008		
	Līguma nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	LVL'000	Aktīvi	Saistības	LVL'000	Aktīvi	Saistības
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi	195,323	835	4	167,516	307	213
- procentu mijmaiņas līgumi	418,809	3,285	6,992	229,912	3,995	8,091
- nākotnes valūtas darījumi	2,634	8	6	61,536	306	209
- opcijas	154,766	1,524	1,734	59,018	985	834
Atvasinātie finanšu instrumenti, kam piemērota patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenta uzskaitē						
- procentu mijmaiņas līgumi	113,925	-	8,009	119,089	-	4,470
Kopā		5,652	16,745		5,593	13,817

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2009. gadu

	Licences un programm odroši- nājums	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill)	Kopā nemate- riālie aktīvi	Licences un programm nodrošināj- ums	Kopā nemate- riālie aktīvi
	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Bank LVL'000	Bank LVL'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2008. gada 31. decembrī	2,408	247	2,655	2,115	2,115
Iegādāti	837		837	777	777
Pārdoti un norakstīti	-		-	-	-
2009. gada 31. decembrī	3,245	247	3,492	2,892	2,892
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2008. gada 31. decembrī	1,441		1,441	1,306	1,306
Aprēķināts par periodu	512		512	440	440
Par pārdoto un norakstīto	-		-	-	-
2009. gada 31. decembrī	1,953		1,953	1,746	1,746
Atlikusi bilances vērtība					
2008. gada 31. decembrī	967	247	1,214	809	809
2009. gada 31. decembrī	1,292	247	1,539	1,146	1,146

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2009. gada 31. decembrim par summu LVL 77,6 tūkstoši (2008: LVL 50,3 tūkstoši).

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2008. gadu

	Licences un programm odroši- nājums	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill)	Kopā nemate- riālie aktīvi	Licences un programm nodrošināj- ums	Kopā nemate- riālie aktīvi
	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Bank LVL'000	Bank LVL'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2007. gada 31. decembrī	2,175	-	2,175	1,832	1,832
Iegādāti	382	247	629	283	283
Pārdoti un norakstīti	(149)	-	(149)	-	-
2008. gada 31. decembrī	2,408	247	2,655	2,115	2,115
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2007. gada 31. decembrī	1,121	-	1,121	1,015	1,015
Aprēķināts par periodu	346	-	346	291	291
Par pārdoto un norakstīto	(26)	-	(26)	-	-
2008. gada 31. decembrī	1,441	-	1,441	1,306	1,306
Atlikusi bilances vērtība					
2007. gada 31. decembrī	1,057	-	1,057	817	817
2008. gada 31. decembrī	967	247	1,214	809	809

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2009. gadu:

	Zeme un ēkas	Celtniecība	Biroja aprikojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>							
2008. gada 31. decembrī	3,507	2,128	9,175	339	2,620	25,516	43,285
Iegādāti	26	9,004	870	21	45	-	9,966
Pārdoti un norakstīti	-	-	(339)	(27)	(146)	(7,264)	(7,776)
2009. gada 31. decembrī	3,533	11,132	9,706	333	2,519	18,252	45,475
<u>Uzkrātais nolietojums</u>							
2008. gada 31. decembrī	98	-	4,750	210	815	8,416	14,289
Aprēķināts par periodu	10	-	1,702	50	303	3,568	5,633
Par pārdoto un norakstīto	-	-	(332)	(27)	(117)	(3,226)	(3,702)
2009. gada 31. decembrī	108	-	6,120	233	1,001	8,758	16,220
Atlikusī bilances vērtība							
2008. gada 31. decembrī	3,409	2,128	4,425	129	1,805	17,100	28,996
2009. gada 31. decembrī	3,425	11,132	3,586	100	1,518	9,494	29,255

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2009. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprikojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2008. gada 31. decembrī	1,050	9,012	339	2,620	13,021
Iegādāti	26	858	21	4	909
Pārdoti un norakstīti	-	(316)	(27)	(146)	(489)
2009. gada 31. decembrī	1,076	9,554	333	2,478	13,441
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2008. gada 31. decembrī	98	4,665	210	815	5,788
Aprēķināts par periodu	10	1,674	50	295	2,029
Pārdoti un norakstīti	-	(309)	(27)	(117)	(453)
2009. gada 31. decembrī	108	6,030	223	993	7,364
Atlikusī bilances vērtība					
2008. gada 31. decembrī	952	4,347	129	1,805	7,233
2009. gada 31. decembrī	968	3,524	100	1,485	6,077

Pamatlīdzekļos ietilpst avansa maksājumi par iegādātajiem pamatlīdzekļiem un nepabeigto celtniecību laikā līdz 2009. gada 31. decembrim par summu LVL 1,8 tūkstoši (2008: LVL 5,6 tūkstoši).

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2008. gadu:

	Zeme un ēkas	Celtniecība	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>							
2007. gada 31. decembrī	968	-	8,818	359	2,410	31,263	43,818
Iegādāti	2,539	2,128	1,352	35	302	477	6,833
Pārdoti un norakstīti	-	-	(995)	(55)	(92)	(6,224)	(7,366)
2008. gada 31. decembrī	3,507	2,128	9,175	339	2,620	25,516	43,285
<u>Uzkrātais nolietojums</u>							
2007. gada 31. decembrī	89	-	4,066	195	578	6,437	11,365
Aprēķināts par 2008. gadu	9	-	1,643	63	279	4,853	6,847
Par pārdoto un norakstīto	-	-	(959)	(48)	(42)	(2,874)	(3,923)
2008. gada 31. decembrī	98	-	4,750	210	815	8,416	14,289
Atlikusī bilances vērtība	879	-	4,752	164	1,832	24,826	32,453
2007. gada 31. decembrī	3,409	2,128	4,425	129	1,805	17,100	28,996
2008. gada 31. decembrī	3,409	2,128	4,425	129	1,805	17,100	28,996

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2008. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2007. gada 31. decembrī	968	8,647	359	2,410	12,384
Iegādāti	82	1,321	35	302	1,740
Pārdoti un norakstīti	-	(956)	(55)	(92)	(1,103)
2008. gada 31. decembrī	1,050	9,012	339	2,620	13,021
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2007. gada 31. decembrī	89	3,999	195	578	4,861
Aprēķināts par 2008. gadu	9	1,600	63	279	1,951
Pārdoti un norakstīti	-	(934)	(48)	(42)	(1,024)
2008. gada 31. decembrī	98	4,665	210	815	5,788
Atlikusī bilances vērtība	879	4,648	164	1,832	7,523
2007. gada 31. decembrī	879	4,648	164	1,832	7,523
2008. gada 31. decembrī	952	4,347	129	1,805	7,233

Ja ēkas būtu uzskaitītas pēc iegādes vērtības, tad to vērtība būtu šāda:

	2009	2008
	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000
Iegādes vērtība	944	917
Uzkrātais nolietojums	(94)	(85)
Atlikusī bilances vērtība	850	832

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzings darījumiem

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000
Līdz 1 gadam	2,254	4,304
1 – 5 gadi	1,702	5,594
Virš 5 gadiem	-	60
Kopā	3,956	9,958

22. NĀKAMO PERIODU UZKRĀTIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Uzkrātie procentu ienākumi	241	56	183	27
Nākamo periodu izdevumi	455	717	379	632
	696	773	562	659

23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Sabiedrība, kas īpaši izveidota darījuma noslēgšanai (Special Purpose Vehicle/Entity), izvēlas patiesās vērtības modeli nekustamā īpašuma vērtības noteikšanai. Visi tās ieguldījumu īpašumi tiek vērtēti patiesajā vērtībā. PV tiek noteikta, balstoties uz ārēju ekspertu vērtējumiem un tirgus cenām, tuvojoties gada beigām. Vērtējums tiek veikts katram nekustamā īpašuma objektam.

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2009 Group LVL'000	2008 Group LVL'000	2009 Bank LVL'000	2008 Bank LVL'000
Pārdošanai pārņemtie īpašumi	850	361	850	361
Biroju aprīkojums	599	589	599	589
Avansi un pārmaksātie nodokļi	518	1,889	-	130
Prasības par kredītkartēm	1,209	2,055	1,209	2,055
Īstermiņa parādi	1,118	2,683	464	173
Ārvalstu valūtu pirkšanas un pārdošanas darījumi, kas nav pilnībā noslēgušies (neto)	4,330	2,830	4,330	2,830
Citi	4,530	5,362	1,179	963
Kopā	13,154	15,769	8,631	7,101

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Grupās uzkrājumi vērtības samazinājumam

	Kredīti LVL'000	Neapmaksātie procenti LVL'000	Citi aktīvi LVL'000	Kopā LVL'000
2007. gada 31. decembrī	11,311	171	-	11,482
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(1,251)	-	-	(1,251)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:				
- individuālie kredīti un aktīvi	18,216	2,454	-	20,670
- viendabīgas kredītu grupas	(861)	-	-	(861)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(1,235)	(1,114)	-	(2,349)
2008. gada 31. decembrī	26,180	1,511	-	27,691
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(4,457)	(114)	-	(4,571)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:				
- individuālie kredīti un aktīvi	80,630	2,800	14,555*	97,985
- viendabīgas kredītu grupas	35,912	-	-	35,912
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(8,617)	(1,262)	-	(9,879)
Valūtas maiņas kursa starpība	(273)	-	(1)	(274)
2009. gada 31. decembrī	129,375	2,935	14,554	146,864

Bankas uzkrājumi vērtības samazinājumam

	Kredīti LVL'000	Neapmaksā- tie procenti LVL'000	Ārpusbilan- ces saistības LVL'000	Kopā LVL'000
2007. gada 31. decembrī	10,434	171	877	11,482
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(1,251)	(18)	-	(1,269)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:				
- individuālie kredīti un aktīvi	17,368	2,425	262	20,055
- viendabīgas kredītu grupas	(861)	-	-	(861)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(1,235)	(1,114)	-	(2,349)
2008. gada 31. decembrī	24,455	1,464	1,139	27,058
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(3,872)	(67)	-	(3,939)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:				
- individuālie kredīti un aktīvi	72,971	2,800	22,214	97,985
- viendabīgas kredītu grupas	31,399	-	4,513	35,912
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(8,617)	(1,262)	-	(9,879)
Valūtas maiņas kursa starpība	(273)	-	-	(273)
2009. gada 31. decembrī	116,063	2,935	27,866	146,864

Peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam" ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 84 tūkstošu apmērā (2008: LVL 100 tūkstoši).

* Uzkrājumi, kas izveidoti turētajiem nomas objektiem un klientu saistībām attiecībā uz pārņemtajiem līzina objektiem, ir iekļauti šajā postenī.

*AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	51,787	5,976	51,787	5,976
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	412	879	412	879
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	2,337	848	2,337	848
	54,536	7,703	54,536	7,703
Uzkrātie procenti	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu kopā	54,536	7,703	54,536	7,703
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	21,428	20,137	21,428	20,137
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,215,038	1,498,624	994,147	1,242,151
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	14,891	15,344	14,891	15,344
	1,251,357	1,534,105	1,030,466	1,277,632
Uzkrātie procenti	4,613	-	4,456	-
Termiņsaistības kopā	1,255,970	1,534,105	1,034,922	1,277,632
Saistības kopā	1,310,506	1,541,808	1,089,458	1,285,335

27. NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privāto uzņēmumu	77,501	91,337	145,349	93,410
Privātpersonas	65,125	59,093	65,125	59,093
Valsts uzņēmumi	2,289	6,196	2,289	6,196
Tranzīta fondi	4,596	8,522	4,596	8,522
Nerezidenti ne-OECD	2,727	4,029	2,727	4,029
Nerezidenti OECD	3,101	2,788	3,101	2,788
Pieprasījuma noguldījumi kopā	155,339	171,965	223,187	174,038
Termiņnoguldījumi				
Privāto uzņēmumu	113,026	150,998	113,026	150,998
Privātpersonas	97,265	85,191	97,772	85,191
Valsts uzņēmumi	5,570	7,187	5,570	7,187
Nerezidenti ne-OECD	10,368	13,699	10,368	13,699
Nerezidenti OECD	3,310	5,766	3,310	5,766
Uzkrātie procenti	1,713	2,950	1,731	2,950
Termiņnoguldījumi kopā	231,252	265,791	231,777	265,791
Tranzīta fondi	-	-	-	-
Kopā noguldījumi un tranzīta fondi	386,591	437,756	454,964	439,829

28. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Uzkrātie izdevumi	508	537	474	522
Citi nākamo periodu ienākumi	1,513	684	1,513	682
Nākamo periodu ienākumi no biroja ēkas pārdošanas	-	71	-	71
	2,021	1,292	1,987	1,275

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Banka ir parakstījusi divus kredītīgumus ar NORD/LB Hanover (Vācija). 2009. gada 31. decembrī banka bija saņēmusi kredītu EUR 14 milj. apmērā ar atmaksas termiņu 2014. gada 15. janvārī ar procentu likmi 6 mēn. EURIBOR plus 0,61% un kredītu EUR 13 milj. apmērā ar atmaksas termiņu 2015. gada 15. septembrī ar procentu likmi 6 mēn. EURIBOR plus 0,60%.

Banka ir parakstījusi četrus kredītīgumus ar Bank DnB NORD A/S (Dānija). 2009. gada 31. decembrī banka bija saņēmusi kredītu EUR 16 milj. apmērā ar atmaksas termiņu 2016. gada 15. augustā ar procentu likmi 6 mēn. EURIBOR plus 0,60%, kredītu EUR 7 milj. apmērā ar atmaksas termiņu 2016. gada 24. novembrī ar procentu likmi 6 mēn. EURIBOR plus 0,60%, kredītu EUR 7 milj. apmērā ar atmaksas termiņu 2017. gada 27. februārī ar procentu likmi 6 mēn. EURIBOR plus 0,60% un kredītu EUR 20 milj. apmērā ar atmaksas termiņu 2015. gada 30. aprīlī ar procentu likmi 6 mēn. EURIBOR plus 4,00%.

30. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	1,197	577	900	441
Faktoringa maksājumi	633	2,122	-	-
Pārējās īstermiņa saistības	2,728	2,238	508	179
	4,558	4,937	1,408	620

31. UZKRĀJUMI

Uzkrājumi izveidoti ārpusbilances saistībām - bankas garantijai, kas izsniegta trešajai personai. Garantija tika izsniegta meitas uzņēmuma DnB NORD Līzings SIA finansēšanai. Daļējo norakstījumu aprēķins tika veikts, balstoties uz DnB NORD Līzings SIA aktīvu kvalitāti un izmantojot tādu pašu pieeju kā bankai.

32. AKCIJU KAPITĀLS

2009. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais bankas akciju kapitāls LVL 134 361 tūkstošu apmērā sastāv no 134 360 900 parastajām balsstiesīgajām akcijām LVL 1 nominālvērtībā par akciju. 2009. gada laikā bankas pirmā līmeņa kapitāla palielināšanas nolūkā tika piesaistīts jauns apmaksāts akciju kapitāls (17. akciju emisija) LVL 35 200 tūkstošu apmērā.

100% no bankas akcijām 2009. gada 31. decembrī pieder Bank DnB NORD A/S - kopuzņēmumam, kura īpašnieki ir DnB NOR Bank ASA (51%) un bijušais lielākais akcionārs Norddeutsche Landesbank Girozentrale (49%).

33. REZERVES KAPITĀLS

Lai palielinātu pirmā līmeņa kapitālu, palielinot bankas rezerves kapitālu, DnB NORD Bank A/S veica divas iemaksas EUR 30 miljonu (LVL 21 miljonu) apmērā septembrī un EUR 10 miljonu (LVL 7 miljonu) apmērā decembrī bankas rezerves kapitālā.

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības				
<i>garantijas</i>	22,192	29,159	243,083	250,050
Saistības pret klientiem				
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	49,329	114,653	78,369	114,653
<i> citas saistības</i>	3,902	8,206	3,902	8,206
<i>kredīt vēstules</i>	1,618	10,657	1,618	10,657

Bankas garantijas ietver AS DnB NORD Bankas garantiju SIA DnB NORD Līzings LVL 220,891 tūkstošu apmērā 2009. gada 31. decembrī. Finansējuma pārpalikums ir noguldīts bankā.

AS DnB NOR Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM NESKAITOT PIEEJAMĀS ĶĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMU

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam ir šādi:				
Prasības pret kredītiestādēm	20,291	9,407	19,769	9,006
Kredīti um debitoru parādi	1,594,201	1,916,474	1,497,556	1,692,457
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	119,673	119,995	119,673	119,995
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,652	5,593	5,652	5,593
Citi aktīvi	11,186	11,430	7,182	3,631
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam ir šādi:				
Iespējamās saistības	22,192	29,159	243,083	250,050
Finansiālās saistības	1,618	10,657	1,618	10,657

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus, depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

	2009 Koncerns LVL'000	2008 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000	2008 Banka LVL'000
Prasības pret mātes kompānijām:				
DnB NOR Bank ASA	1,573	3,184	1,573	3,184
Bank DnB NOR A/S	680	226	680	226
NORD/LB Group	29,299	23,915	29,299	23,915
Prasības pret meitas kompānijām:				
DnB NOR Līzings SIA	-	-	1,428	1,723
SIA Skanstes 12	-	-	14,355	5,312
SIA Salvus	-	-	3,483	-
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DnB NOR Bankas	7	228	7	228
DnB NOR Polska	23	3	23	3
Bank DnB NOR A/S Eesti filiaāl	4,933	5,652	4,933	5,652
DnB NOR IT A/S	286	607	286	607
Prasības pret saistītajām pusēm	36,801	33,815	56,067	40,850

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Saistības pret mātes kompānijām:				
DnB NOR Bank ASA	494,370	628,146	494,370	628,146
Bank DnB NORD A/S	35,413	56,900	35,413	21,708
NORD/LB Group	709,325	829,533	489,200	608,642
Saistības pret meitas kompānijām:				
DnB NORD Līzings SIA	522	-	67,617	1,862
IPAS DnB NORD Fondi	-	-	526	211
SIA Skanstes 12	-	-	42	-
SIA Salvus	-	-	149	-
SIA Salvus 2	-	-	20	-
SIA Salvus 3	-	-	20	-
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DnB NORD Bankas	13,123	9,824	13,123	9,824
DnB NORD Polska	-	-	-	-
Bank DnB NORD A/S Eesti filiaāl	4,994	6,368	4,994	6,368
Saistības pret saistītajām pusēm	1,257,747	1,530,771	1,105,474	1,276,761

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2009	2008	2009	2008
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi no naudas tirgus depozītiem/kreditiem	5,110	4,860	1,540	2,229
Mātes kompānijas	34	424	34	424
Meitas kompānijas	4,846	4,163	1,276	1,532
Pārējās saistītās kompānijas	230	273	230	273
Iegēmumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	10,932	3,405	10,932	3,405
Mātes kompānijas	10,933	3,414	10,933	3,414
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(1)	(9)	(1)	(9)
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	999	220	3,114	2,391
Mātes kompānijas	18	20	18	20
Meitas kompānijas	-	-	2,115	2,171
Pārējās saistītās kompānijas	981	200	981	200
Ienākumi no AS DnB NORD Līsing pārdošanas un struktūrvienības AS DnB NORD Banka Eesti filiaāl pārdošanas	-	537	-	537
Mātes kompānijas	-	537	-	537
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	92	-	96	15
Mātes kompānijas	86	-	86	-
Meitas kompānijas	-	-	4	15
Pārējās saistītās kompānijas	6	-	6	-
Procentu izdevumi no naudas tirgus depozītiem/kreditiem	(27,684)	(57,127)	(28,222)	(57,150)
Mātes kompānijas	(27,134)	(56,443)	(27,134)	(56,443)
Meitas kompānijas	-	-	(538)	(23)
Pārējās saistītās kompānijas	(550)	(684)	(550)	(684)

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	(3,230)	(6,369)	(3,230)	(6,369)
Mātes kompānijas	(3,098)	(6,373)	(3,098)	(6,373)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(132)	4	(132)	4
Procentu izdevumi par pakārtotām saistībām	(1,652)	(2,183)	(1,652)	(2,183)
Mātes kompānijas	(1,652)	(2,183)	(1,652)	(2,183)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Samaksātās komisijas naudas	(87)	(30)	(87)	(30)
Mātes kompānijas	(86)	(30)	(86)	(30)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(1)	-	(1)	-
Pārējie izdevumi	(1,100)	(1,701)	(1,162)	(1,701)
Mātes kompānijas	(1,921)	(1,698)	(1,921)	(1,698)
Meitas kompānijas	-	-	(62)	-
Pārējās saistītās kompānijas	821	(3)	821	(3)
	(16,620)	(58,388)	(18,671)	(58,856)

2009. gada 31. decembrī izsniegtie kredīti Bankas vadošajam personālam sastādīja LVL 1,244 tūkstošus (2008: LVL 1,400 tūkstoši).

Banka izveidoja uzkrājumus savam meitas uzņēmumam DnB NORD Līzings SIA. 2009. 31. decembrī tie veidoja LVL 27 865 tūkstoši.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Ja finanšu pārskata posteņa aktīvu un pasīvu patiesās vērtības nav iegūstamas no aktīvā tirgus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šie modeļi iespēju robežās balstās uz novērojamu tirgus informāciju, bet gadījumos, kad novērojami tirgus dati nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību.

Banka izmanto šādu hierahiju finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai un atspoguļošanai ar vērtēšanas tehnikas palīdzību:

1. līmenis: kotētas (nekoriģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un pasīviem;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā, un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerns	2009		2008	
	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālo banku	95,876	95,876	89,328	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,833	8,833	3,303	3,303
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,652	5,652	5,593	5,593
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	119,673	119,673	119,995	119,995
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	10	10	10
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	11,458	11,458	6,104	6,104
Kredīti	1,601,085	1,470,511	1,916,919	1,889,143
Pārējie aktīvi	11,705	11,705	15,180	15,180
Kopā finanšu aktīvi	1,854,292	1,723,718	2,156,432	2,128,656
Saistības				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	1,310,506	1,310,506	1,541,808	1,541,808
Atvasinātie finanšu instrumenti	16,745	16,745	13,817	13,817
Depozīti un pārējās finanšu saistības	386,591	379,652	437,756	430,853
Pakārtotās saistības	54,481	54,481	40,860	40,860
Pārējās saistības	4,558	4,558	4,854	4,854
Kopā finanšu saistības	1,772,881	1,765,942	2,039,095	2,032,192

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Banka	2009		2008	
	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālo banku	95,876	95,876	89,328	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,311	8,311	2,902	2,902
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,652	5,652	5,593	5,593
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	119,673	119,673	119,995	119,995
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	10	10	10
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	11,458	11,458	6,104	6,104
Kredīti	1,504,440	1,404,844	1,689,895	1,677,715
Pārējie aktīvi	9,179	9,179	6,512	6,512
Kopā finanšu aktīvi	1,754,599	1,655,003	1,920,339	1,908,159
Saistības				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	1,089,458	1,089,458	1,285,335	1,285,335
Atvasinātie finanšu instrumenti	16,745	16,745	13,817	13,817
Depozīti un pārējās finanšu saistības	454,964	447,952	439,829	432,926
Pakārtotās saistības	54,481	54,481	40,860	40,860
Pārējās saistības	1,407	1,407	620	620
Kopā finanšu saistības	1,617,055	1,610,043	1,780,461	1,773,558

Koncerns

	2009				
	1. līmenis LVL'000	2. līmenis LVL'000	3. līmenis LVL'000	Kopā LVL'000	Bilance LVL'000
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	5,652	-	5,652	5,652
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	65,981	53,692	-	119,673	119,673
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	10	-	10	10
Kopā	65,981	59,354	-	125,335	125,335
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	16,745	-	-	16,745	16,745
Kopā	16,745	-	-	16,745	16,745

Banka

	2009				
	1. līmenis LVL'000	2. līmenis LVL'000	3. līmenis LVL'000	Kopā LVL'000	Bilance LVL'000
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	5,652	-	5,652	5,652
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	65,981	53,692	-	119,673	119,673
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	10	-	10	10
Kopā	65,981	59,354	-	125,335	125,335
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	16,745	-	-	16,745	16,745
Kopā	16,745	-	-	16,745	16,745

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

DnB NORDBANKA grupas kapitāls tiek aprēķināts un novirzīts risku segšanai saskaņā ar AS DnB NORDBANKA grupas procedūru minimālo kapitāla prasību aprēķināšanai un AS DnB NORDBANKA grupas iekšējā kapitāla pietiekamības (IKP) novērtēšanas politiku. Uzņēmuma mērķi kapitāla vadībā ir:

- 1) Ievērot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās prasības, kā arī lielākā akcionāra noteiktās mērķa kapitāla prasības,
- 2) Nodrošināt bankas un koncerna spēju turpināt darbību, sniedzot peļņu akcionāriem un labumus citām ieinteresētajām pusēm,
- 3) Atbalstīt koncerna darbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamības pārskats tiek iesniegts uzraudzības institūcijai reizi mēnesī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.

Koncerna statūtkapitāls ir sadalīts divos līmeņos:

- 1) Pirmā līmeņa kapitāls sastāv no parastajām akcijām, akciju uzcenojuma, obligātajām rezervēm, iepriekšējā finanšu gada nesadalītās peļņas, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas, negatīvas finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves, atņemot nemateriālos aktīvus un daļu ieguldījumu finanšu iestādēs,
- 2) Otrā līmeņa kapitāls sastāv no subordinētajiem kredītiem un citām rezervēm.

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu, kas klasificēta atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera dabai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

2009. gadā koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs ir 10,78%, bankai – 10,79% (2008: 11,16%; 11,02%).

Likumdošana nosaka, ka minimālajam kapitālam jābūt vismaz 8% no svērto risku kopsummas.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem bankai jānodrošina pašu līdzekļi, kas visu laiku pārsniedz vai ir vienādi ar kapitāla prasību summu:

- kredītriskam;
- tirgus riskam;
- darbības riskam.

Saskaņā ar šiem noteikumiem banka un koncerns aprēķina kredītriska minimālā kapitāla prasības, izmantojot standartizēto pieeju; banka un koncerns neizmanto VaR vai citus iekšējos modeļus tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai un izmanto bāzes rādītāju pieeju darbības riska kapitāla prasības aprēķināšanai.

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu, kas klasificēta atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera dabai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai banka izmanto reitingu aģentūras Moody's reitingus darījumu partneru riska novērtēšanai.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

	2009 Koncerns LVL'000	2009 Banka LVL'000
Pašu kapitāls	175,291	176,604
Pirmā līmeņa kapitāls	123,050	124,363
Atbilstošs kapitāls	183,355	183,355
t.sk. neinovatīvi instrumenti, kuriem tiesību aktos noteikti limiti	183,355	183,355
--Apmaksātais pamatkapitāls	134,361	134,361
--Akciju emisijas uzcelojums	48,994	48,994
Atbilstošas rezerves	(58,766)	(57,846)
-Rezerveskapitāls un pārējās rezerves un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi	28,343	29,232
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, pārvērtēšanas rezerves un iepriekšējo gadu revidētā nesadalītā peļņa vai zaudējumi	28,343	29,232
Kārtējā darbības gada zaudējumi	(87,109)	(87,078)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi	(1,539)	(1,146)
-- Nemateriālie aktīvi	(1,539)	(1,146)
Otrā līmeņa kapitāls	52,241	52,241
Otrā līmeņa kapitāla 1. grupa	93	93
--Citas pārvērtēšanas rezerves	93	93
Otrā līmeņa kapitāla 2.grupa	52,148	52,148
--Subordinētais kapitāls	52,148	52,148
Papildu informācija:		
Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsumma lielo riska darījumu un būtiskas līdzdalības ierobežojumu aprēķināšanai	175,291	176,604
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	123,050	124,363
Otrā līmeņa kapitāla kopsumma	52,241	52,241
Pašu kapitāls (t. sk. Izmantotais trešā līmeņa kapitāls) lielo riska darījumu ierobežojumu aprēķināšanai	175,291	176,604

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

	2009 Koncerns LVL'000	2009 Bank LVL'000
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	130,128	130,910
Kreditriskā, darījumu partneru kreditriskā, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma	122,657	123,686
Standartizētā pieeja(SP)	122,657	123,686
Riska darījumu kategorijas saskaņā ar SP, izņemot vērtspapīrzēšanas pozīcijas	122,657	123,686
--centrālās valdības un centrālās bankas	544	544
--Reģionālās vai vietējās valdības	782	768
--Valsts institūcijas	160	146
--Iestādes	1,795	1,794
--komercsabiedrības	34,383	47,075
--Mazo riska darījumu portfelis	51,200	45,770
--Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	3,431	3,431
--Kavējie riska darījumi	24,122	21,682
--Segtās obligācijas	57	57
--Īstermiņa prasības pret iestādēm un komercsabiedrībām	230	230
--Citi posteži	5,953	2,189
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	723	655
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar SP	723	655
-Ārvalstu valūta	723	655
Operacionālā riska kapitāla prasība	6,747	6,569
Pamatrādītāja pieeja	6,747	6,569
Papildu informācija:		
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums vai iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsumma	45,163	45,694
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu	10,78%	10,79%
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums vai iztrūkums)	45,168	45,694
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	10,78%	10,79%
Kapitāla pārpalikums vai iztrūkums saskaņā ar iestādes novērtējumu	29,915	37,266
Iestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	175,291	183,479
Iestādes novērtējums par risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru	145,376	146,213

Banka pārskata un uzlabo risku identificēšanas un vadības politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām bankas un koncerna aktivitātēs vismaz reizi gadā.

Grozījumi un izmaiņas lielākoties tiek veiktas ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā, kad nozīmīgi riski tiek pārvērtēti vai identificēti un novērtēti.

Banka aprēķina savas iekšējā kapitāla prasības kā papildinājumu statūtapitāla prasībai, ņemot vērā starprisku korelācijas ietekmi.

Kapitāla plānošana tiek veikta paralēli iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesam, ļaujot bankai nodrošināt tās iekšējā kapitāla pietiekamību mainīgajos ekonomiskajos apstākļos.

Kapitāla plānošanas procesa laikā tiek pārskatīti šādi posteži:

- kārtējās bankas statūtu un iekšējā kapitāla prasības,
- paredzamā riska attīstība atbilstoši definētajiem riska veidiem,
- plānotais kapitāla patēriņš,
- plānotā organizatoriskā izaugsme un stratēģiskās paplašināšanās iespējas,
- vēlamais un uzturamais kapitāla līmenis (ņemot vērā bankas stratēģiju un vēlmi uzņemt riskus),
- kapitāla vadības līdzekļi: iekšējie un ārējie resursi, kurus iespējams izmantot kapitāla palielināšanai (peļņas gūšanas spēja),
- citas izmantojamas kapitāla pietiekamības nodrošināšanas metodes.

AS DnB NORDBANKA
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Regulāra kapitāla plāna uzraudzība tikusi veikta pēc tam gada laikā, un jaunas korekcijas ir veiktas iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā 2010. gadam.

Vairāki riski 2009. gadā tikuši novērtēti kā būtiski, un tiem ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls papildus iepriekš aprakstītajam noteiktajam statūtiskajam kapitālam.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks ir risks, kas rodas no nepietiekamas bankas kredītportfeja diversifikācijas. Koncentrācijas risks rodas no tādu parādnieku koncentrācijas kredītportfelī, kuru ienākumus ietekmē kopīgi pamatā esoši faktori, piemēram, sektors, valsts, konkrēti makroekonomiskie mainīgie lielumi.

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un saistītu pušu koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Koncerns izmanto tās iekšējo metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu, lai aprēķinātu statūtiskajam kapitālam papildinājumus konkrētiem koncentrācijas lielumiem.

Darbības risks

Papildinājumu bāze ir ikgadējā iekšējā kontroles līmeņa pašnovērtējuma rezultāts.

Kopējā iekšējā kapitāla prasība tiek fiksēta, izmantojot faktisko un potenciālo zaudējumu apjomu, kas reģistrēts bankas darbības risku datu bāzē, kā arī attiecīgos datus koncerna līmenī.

Biznesa risks un stratēģijas risks

Biznesa risks ir zaudējumu risks sakarā ar izmaiņām konkurētspējīgajā vidē, kas pasliktina uzņēmuma privilēģijas vai darbības apstākļus sakarā ar augstākā līmeņa lēmumu negatīvo ietekmi.

Stratēģijas risks nozīmē negatīvu ienākumu tendenču risku sakarā ar pagātnes vai nākotnes fundamentāliem darbības politikas lēmumiem, kas ietekmē ieguldījumu lēmumus dažādās darbības sfērās vai reģionos (piemēram, ieguldījumu iekšējais/ārējais pieaugums).

Pamatojums lēmumam par kapitāla papildinājumu tiek radīts, izmantojot pašnovērtējumu. Ietekmējošie iekšējie un ārējie faktori tiek identificēti katram uzņēmumam un novērtēti, nosakot iespējamību un sekas.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, kas rodas no esošo un nākotnes bankas tiro procentu ienākumu finanšu rezultātu pakļaušanas riskam sakarā ar negatīvu procentu likmju izmaiņu ietekmi.

Iekšējā kapitāla prasība tiek uzskatīta par vienlīdzīgu iespējamajiem regulāras stresa testēšanas scenārija rezultātiem.

Gada laikā tikusi realizēta turpmāka stresa testu programmas izstrāde dažādiem risku veidiem, un programmas paplašināšana tiks turpināta nākamajos gados.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu postežu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2009. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 - 3 mēn. LVL'000	3 - 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālām bankām	95,876	-	-	-	95,876
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,833	-	-	-	8,833
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,767	11	145	729	5,652
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,733	8,464	53,620	51,856	119,673
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	10	10
Kredīti un debitoru parādi	39,745	130,562	180,053	1,262,184	1,612,543
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	1	6,067	1	5,390	11,458
-- <i>Kredīti</i>	39,744	124,495	180,052	1,256,794	1,601,085
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	183	513	-	-	696
Pamatlīdzekļi	425	980	4,029	23,821	29,255
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,539	1,539
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	678	932	2,638	22,072	26,320
Kopā aktīvi	156,240	141,462	240,485	1,362,211	1,900,397
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	54,536	-	-	-	54,536
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	13,988	2	130	2,625	16,745
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	350,506	282,622	713,074	296,359	1,642,561
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	91,188	217,037	656,496	291,249	1,255,970
-- <i>Depozīti</i>	254,722	65,585	56,578	5,110	381,995
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	4,596	-	-	-	4,596
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	525	1,496	-	-	2,021
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	686	686
Pārējās saistības	768	663	1,931	1,196	4,558
Pakārtotās saistības	-	-	-	54,481	54,481
Kopā saistības	420,323	284,783	715,135	355,347	1,775,588
Kapitāls un rezerves	-	-	-	124,809	124,809
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	420,323	284,783	715,135	480,156	1,900,397
Iespējamās saistības	752	1,486	15,201	4,753	22,192
Saistības	31,339	41,105	7,432	4,013	83,889
Likviditātes risks	(296,174)	(185,912)	(497,283)	873,289	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2008. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 - 3 mēn. LVL'000	3 - 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālām bankām	89,328	-	-	-	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,303	-	-	-	3,303
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3,694	-	66	1,833	5,593
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18,022	20,676	17,417	63,880	119,995
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	10	10
Kredīti un debitoru parādi	63,456	135,067	273,705	1,450,795	1,923,023
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	1	-	706	5,397	6,104
-- <i>Kredīti</i>	63,455	135,067	272,999	1,445,398	1,916,919
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	659	114	-	-	773
Pamatlīdzekļi	-	-	-	28,996	28,996
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,214	1,214
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	8,851	6,809	1,780	387	17,827
Kopā aktīvi	187,313	162,666	292,968	1,547,115	2,190,062
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,703	-	-	-	7,703
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	11,393	-	77	2,347	13,817
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	499,118	239,837	319,547	913,359	1,971,861
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	194,810	187,555	241,622	910,118	1,534,105
-- <i>Depozīti</i>	295,786	52,282	77,925	3,241	429,234
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	8,522	-	-	-	8,522
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,292	-	-	-	1,292
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	1,255	1,255
Pārējās saistības	2,892	1,071	171	720	4,854
Pakārtotās saistības	-	-	-	40,860	40,860
Kopā saistības	522,398	240,908	319,795	958,541	2,041,642
Kapitāls un rezerves	-	-	-	148,420	148,420
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	522,398	240,908	319,795	1,106,961	2,190,062
Iespējamās saistības	3,969	1,268	7,180	16,741	29,158
Saistības	44,415	52,439	22,976	13,686	13,516
Likviditātes risks	(383,469)	(131,949)	(56,983)	409,727	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2009. gada 31. decembri bija šāda

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 – 3 mēn. LVL'000	3 – 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	95,876	-	-	-	95,876
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,311	-	-	-	8,311
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,767	11	145	729	5,652
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,733	8,464	53,620	51,856	119,673
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	10	10
Kredīti un debitoru parādi	40,492	123,125	171,318	1,180,964	1,515,898
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	1	6,067	1	5,390	11,458
-- <i>Kredīti</i>	40,491	117,058	171,317	1,175,574	1,504,440
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	183	379	-	-	562
Pamatlīdzekļi	-	-	-	6,077	6,077
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,146	1,146
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	1,997	1,997
Pārējie aktīvi	5,539	466	4,860	6,483	17,348
Kopā aktīvi	160,901	132,445	229,943	1,249,262	1,772,550
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	54,536	-	-	-	54,536
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	13,988	2	130	2,625	16,745
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	418,740	282,604	492,183	296,359	1,489,886
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	91,049	217,019	435,605	291,249	1,034,922
-- <i>Depozīti</i>	323,095	65,585	56,578	5,110	450,368
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	4,596	-	-	-	4,596
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	491	1,496	-	-	1,987
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	9,307	12,573	6,493	900	29,273
Pakārtotās saistības	-	-	-	54,481	54,481
Kopā saistības	497,062	296,675	498,806	354,365	1,646,908
Kapitāls un rezerves	-	-	-	125,642	125,642
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	497,062	296,675	498,806	480,007	1,772,550
Iespējamās saistības	752	1,486	225,201	15,644	243,083
Saistības	31,339	41,105	7,432	4,013	83,889
Likviditātes risks	(368,252)	(206,821)	(501,496)	749,598	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteļu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2008. gada 31. decembri bija šāda

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 – 3 mēn. LVL'000	3 – 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	89,328	-	-	-	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,902	-	-	-	2,902
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3,694	-	66	1,833	5,593
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18,022	20,676	17,417	63,880	119,995
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	53,913	73,885	235,856	1,332,345	1,695,999
Kredīti un debitoru parādi					
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	1	-	706	5,397	6,104
-- <i>Kredīti</i>	53,912	73,885	235,150	1,326,948	1,689,895
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	659	-	-	-	659
Pamatlīdzekļi	-	-	-	7,233	7,233
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	809	809
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	987	987
Pārējie aktīvi	8,772	-	-	387	9,159
Kopā aktīvi	177,290	94,561	253,339	1,407,484	1,932,674
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,703	-	-	-	7,703
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	11,393	-	77	2,347	13,817
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	465,463	239,773	319,758	692,467	1,717,461
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	159,293	187,491	241,622	689,226	1,277,632
-- <i>Depozīti</i>	297,648	52,282	78,136	3,241	431,307
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	8,522	-	-	-	8,522
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,275	-	-	-	1,275
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	556	556
Pārējās saistības	1,759	-	-	-	1,759
Pakārtotās saistības	-	-	-	40,860	40,860
Kopā saistības	487,593	239,773	319,835	736,230	1,783,431
Kapitāls un rezerves	-	-	-	149,243	149,243
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	487,593	239,773	319,835	885,473	1,932,674
Iespējamās saistības	3,969	1,268	7,180	237,632	250,049
Saistības	44,415	52,439	22,976	13,686	13,516
Likviditātes risks	(358,687)	(198,919)	(96,652)	270,693	-

AS DnB NOR Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

	2009. gada 31. decembris		2008. gada 31. decembris	
	1 nedēļa	1 mēnesis	1 nedēļa	1 mēnesis
Trūkstošā likviditāte	6,063	(113,539)	36,603	(162,944)
Limits	(158,131)	(158,131)	(193,271)	(193,271)

Finansējuma rādītājs parāda, cik stabila ir Bankas situācija attiecībā uz finansējumu. Finansējuma rādītāja limits ir 0,85, kas nozīmē, ka ne mazāk par 85% no visiem klientiem izsniegtajiem kredītiem jābūt finansētiem no ilgtermiņa saistībām un pašu kapitāla. Rādītājs uzrāda proporciju, par kādu klientiem izsniegtos kredītus nosedz ilgtermiņa finansējums.

	2009. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris
Finansējuma rādītājs	0,90	0,88

38. piezīme analizē Bankas aktīvus un pasīvus atbilstoši attiecīgajai termiņstruktūrai, balstoties uz atlikušo termiņu bilances sastādīšanas datumā līdz līguma darbības termiņa beigām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto likviditātes rādītāja prasību.

Finansējuma piesaiste

Pēc pievienošanās starptautiskajam DnB NOR koncernam bankai radusies iespēja piesaistīt finansējumu par minimālām izmaksām. Mātes bankas Banks DnB NOR (darījumu partnera kredītreitings A+/Stabils/A-1 (Standard & Poor's), novērtēts 2009. gada 18. decembrī) un NOR/LB (darījumu partnera kredītreitings A/Negatīvs/A-1 (Standard & Poor's), novērtēts 2009. gada 2. februārī) ir pēdējās instances aizdevēji un sniedz finansējumu bankai svārstīgas likviditātes gadījumā.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļota Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	Vairāk nekā 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(132,873)	(158,264)	(115,038)	-	-	(406,175)
Ilgtermiņa finansējums*	(13,634)	(64,036)	(574,678)	(254,794)	(21,525)	(928,667)
Pārkārtotas saistības	(120)	(228)	(1,062)	(15,304)	(45,268)	(61,982)
Termiņnoguldījumi	(105,563)	(65,140)	(56,865)	(4,814)	(247)	(232,629)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	102,670	37,504	24,500	-	-	164,674
Izejošā naudas plūsma	(100,795)	(36,249)	(23,119)	-	-	(160,163)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	1,581	943	109	-	-	2,633
Izejošā naudas plūsma	(1,592)	(940)	(107)	-	-	(2,639)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	161	(938)	(4,247)	(11,164)	(1,169)	(17,357)
Kopā	(250,165)	(287,348)	(750,507)	(286,076)	(68,209)	(1,642,305)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	Vairāk nekā 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(132,873)	(158,264)	(115,038)	-	-	(406,175)
Ilgtermiņa finansējums*	(13,378)	(63,550)	(353,406)	(254,794)	(21,525)	(706,653)
Pārkārtotas saistības	(120)	(228)	(1,062)	(15,304)	(45,268)	(61,982)
Termiņnoguldījumi	(105,639)	(65,140)	(57,314)	(4,814)	(247)	(233,154)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	102,670	37,504	24,500	-	-	164,674
Izejošā naudas plūsma	(100,795)	(36,249)	(23,119)	-	-	(160,163)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	1,581	943	109	-	-	2,633
Izejošā naudas plūsma	(1,592)	(940)	(107)	-	-	(2,639)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	161	(938)	(4,247)	(11,164)	(1,169)	(17,357)
Kopā	(249,985)	(286,862)	(529,684)	(286,076)	(68,209)	(1,420,816)

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	Vairāk nekā 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(152,445)	(191,781)	(51,855)	-	-	(396,081)
Ilgtermiņa finansējums*	(18,176)	(7,747)	(223,329)	(928,816)	(11,237)	(1,189,305)
Pārkārtotas saistības	(194)	(370)	(1,724)	(9,160)	(44,304)	(55,752)
Termiņnoguldījumi	(79,728)	(51,854)	(66,612)	(75,731)	(177)	(274,102)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	134,016	32,071	1,429	-	-	167,516
Izejošā naudas plūsma	(131,923)	(31,332)	(1,440)	-	-	(164,695)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	60,843	-	693	-	-	61,536
Izejošā naudas plūsma	(60,709)	-	(794)	-	-	(61,503)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(1,158)	(319)	(3,796)	(19,124)	(1,933)	(26,330)
Kopā	(249,474)	(251,332)	(347,428)	(1,032,831)	(57,651)	(1,938,716)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	Vairāk nekā 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(152,445)	(191,781)	(51,855)	-	-	(396,081)
Ilgtermiņa finansējums*	(17,527)	(6,513)	(217,579)	(705,066)	(11,237)	(957,922)
Pārkārtotas saistības	(194)	(370)	(1,724)	(9,160)	(44,304)	(55,752)
Termiņnoguldījumi	(79,728)	(51,854)	(66,612)	(75,731)	(177)	(274,102)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	134,016	32,071	1,429	-	-	167,516
Izejošā naudas plūsma	(131,923)	(31,332)	(1,440)	-	-	(164,695)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	60,843	-	693	-	-	61,536
Izejošā naudas plūsma	(60,709)	-	(794)	-	-	(61,503)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(1,158)	(319)	(3,796)	(19,124)	(1,933)	(26,330)
Kopā	(248,825)	(250,098)	(341,678)	(809,081)	(57,651)	(1,707,363)

* Ilgtermiņa balstās uz līdzekļu sākotnējo klasifikāciju.

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2009. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	92,870	608	2,067	331	95,876
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11	2,351	4,203	2,268	8,833
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,242	2	1,408	-	5,652
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	52,806	-	66,867	-	119,673
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	19,800	46,640	1,545,469	634	1,612,543
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	6,067	457	4,934	-	11,458
-- <i>Kredīti</i>	13,733	46,183	1,540,535	634	1,601,085
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	464	6	226	-	696
Pamatlīdzekļi	19,899	-	9,356	-	29,255
Nemateriālie aktīvi	1,539	-	-	-	1,539
Pārējie aktīvi	14,609	745	10,934	33	26,320
Kopā aktīvi	206,240	50,352	1,640,540	3,266	1,900,397
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,611	6,106	45,743	76	54,536
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	13,979	3	2,763	-	16,745
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	176,189	46,362	1,417,077	2,933	1,642,561
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	26,654	14,841	1,214,277	198	1,255,970
-- <i>Depozīti</i>	146,799	31,029	201,562	2,605	381,995
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,736	492	1,238	130	4,596
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,820	86	115	-	2,021
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	686	-	-	-	686
Pārējās saistības	3,626	-	932	-	4,558
Pakārtotās saistības	-	-	54,481	-	54,481
Kopā saistības	198,911	52,557	1,521,111	3,009	1,775,588
Kapitāls un rezerves	124,809	-	-	-	124,809
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	323,720	52,557	1,521,111	3,009	1,900,397
<i>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</i>	(117,480)	(2,205)	119,429	257	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	126,101	2,161	(123,684)	(248)	4,330
Neto garā/(īsā) pozīcija	8,621	(44)	(4,255)	9	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2008. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	84,226	1,067	3,754	281	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	106	1,066	1,101	1,030	3,303
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,681	-	1,912	-	5,593
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	63,330	-	56,665	-	119,995
Kredīti un debitoru parādi	-	-	10	-	10
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	54,878	81,957	1,750,032	36,156	1,923,023
-- <i>Kredīti</i>	-	464	5,640	-	6,104
-- <i>Kredīti</i>	54,878	81,493	1,744,392	36,156	1,916,919
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	743	2	28	-	773
Pamatlīdzekļi	12,326	-	16,670	-	28,996
Nemateriālie aktīvi	1,214	-	-	-	1,214
Pārējie aktīvi	14,360	457	2,967	43	17,827
Kopā aktīvi	234,864	84,549	1,833,139	37,510	2,190,062
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,614	3,419	1,482	188	7,703
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	10,209	-	3,608	-	13,817
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	213,973	82,989	1,637,999	36,900	1,971,861
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	32,048	46,495	1,419,849	35,713	1,534,105
-- <i>Depozīti</i>	178,498	35,626	214,038	1,072	429,234
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	3,427	868	4,112	115	8,522
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,022	51	219	-	1,292
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,255	-	-	-	1,255
Pārējās saistības	2,749	1	2,104	-	4,854
Pakārtotās saistības	-	-	40,860	-	40,860
Kopā saistības	231,822	86,460	1,686,272	37,088	2,041,642
Kapitāls un rezerves	148,420	-	-	-	148,420
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	380,242	86,460	1,686,272	37,088	2,190,062
<i>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</i>	(145,378)	(1,911)	146,867	422	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	158,972	2,312	(158,394)	(60)	2,830
Neto garā/(īsā) pozīcija	13,594	401	(11,527)	362	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2009. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	92,870	608	2,067	331	95,876
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	2,349	3,694	2,268	8,311
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,242	2	1,408	-	5,652
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	52,806	-	66,867	-	119,673
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	38,770	46,470	1,430,025	633	1,515,898
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	6,067	457	4,934	-	11,458
-- <i>Kredīti</i>	32,703	46,013	1,425,091	633	1,504,440
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	354	6	202	-	562
Pamatlīdzekļi	6,077	-	-	-	6,077
Nemateriālie aktīvi	1,146	-	-	-	1,146
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	1,997	-	-	-	1,997
Pārējie aktīvi	11,705	745	4,866	33	17,348
Kopā aktīvi	209,967	50,180	1,509,139	3,265	1,772,550
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,611	6,106	45,743	76	54,536
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	13,979	3	2,763	-	16,745
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	176,944	46,363	1,263,647	2,932	1,489,886
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	26,654	14,841	993,229	198	1,034,922
-- <i>Depozīti</i>	147,554	31,030	269,180	2,604	450,368
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,736	492	1,238	130	4,596
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,786	86	115	-	1,987
Pārējās saistības	6,362	12	22,899	-	29,273
Pakārtotās saistības	-	-	54,481	-	54,481
Kopā saistības	201,682	52,570	1,389,648	3,008	1,646,908
Kapitāls un rezerves	125,642	-	-	-	125,642
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	327,324	52,570	1,389,648	3,008	1,772,550
<i>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</i>	(117,357)	(2,390)	119,491	257	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	126,101	2,161	(123,684)	(248)	4,330
Neto garā/ (īsā) pozīcija	8,744	(229)	(4,193)	9	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2008. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	84,226	1,067	3,754	281	89,328
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13	1,066	793	1,030	2,902
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,681		1,912	-	5,593
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	63,330	-	56,665	-	119,995
Kredīti un debitoru parādi	-	-	10	-	10
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	59,547	81,178	1,554,630	644	1,695,999
-- <i>Kredīti</i>	-	464	5,640	-	6,104
-- <i>Kredīti</i>	59,547	80,714	1,548,990	644	1,689,895
Nākamo periodu uzkrātie ienākumi un izdevumi	629	2	28	-	659
Pamatlīdzekļi	7,233	-	-	-	7,233
Nemateriālie aktīvi	809	-	-	-	809
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	987	-	-	-	987
Pārējie aktīvi	5,719	457	2,940	43	9,159
Kopā aktīvi	226,174	83,770	1,620,732	1,998	1,932,674
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,614	3,419	1,482	188	7,703
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	10,209		3,608		13,817
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	214,379	82,989	1,418,391	1,702	1,717,461
-- <i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	32,048	46,495	1,198,574	515	1,277,632
-- <i>Depozīti</i>	178,904	35,626	215,705	1,072	431,307
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	3,427	868	4,112	115	8,522
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,005	51	219	-	1,275
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	556	-	-	-	556
Pārējās saistības	1,584	1	174	-	1,759
Pakārtotās saistības	-	-	40,860	-	40,860
Kopā saistības	230,347	86,460	1,464,734	1,890	1,783,431
Kapitāls un rezerves	149,243	-	-	-	149,243
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	379,590	86,460	1,464,734	1,890	1,932,674
<i>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</i>	(153,416)	(2,690)	155,998	108	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	158,972	2,312	(158,394)	(60)	2,830
Neto garā/(īsā) pozīcija	5,556	(378)	(2,396)	48	-

AS DnB NORD Banka
2009. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41. CENNODROSES UZSKAITE

Būdama daļa no risku vadības procesa, vadība apzina finansiālos riskus, kuriem ir pakļauta banka. Kopējā riska vadības stratēģija ir to risku samazināšana vai izslēgšana, ar kuriem bankas saskaras, noslēdzot darījumus, kam piemīt kompensējošs riska profils.

Banka procentu risku cennodrošes uzskaitē izmanto patiesās vērtības uzskaites modeli.

Patiesās vērtības cennodrošes ir nodrošināšanās pret uzskaitītā aktīva vai pasīva patiesās vērtības izmaiņām vai identificēta šāda aktīva vai pasīva daļa, kas attiecināma uz konkrētu risku un kas ietekmē fiksēto tīro peļņu.

Banka noslēdza un norādīja procentu likmju mijmaiņas darījumus kā atvasinājumu cennodrošes instrumentus. Banka identificēja un apvienoja kredītu portfeli/grupu ar fiksētu procentu likmi (hipotekāros un privātos) cennodrošes objekta veidā.

Gadā, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī, banka uzskaitīja tīros cennodrošes instrumentu zaudējumus LVL 1 996 27 tūkstošu apmērā. Kopējā tīrā peļņa no cennodrošes objektiem, kas attiecināmi uz nodrošināto risku, veidoja LVL 1 993 22 tūkstoši.

LVL'000	Iespējamā summa		Cennodrošes posteņa peļņa/(zaudējumi), kas attiecināmi uz cennodrošes risku		Cennodrošes instrumenta peļņa/(zaudējumi)	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Cennodrošes postenis						
Kredītportfelis	106,896	126,117	8,014	6,020	(8,009)	(6,388)

42. PĀRTRAUKTĀS OPERĀCIJAS

DnB NORD grupas vadības optimizācijas procesa ietvaros 2008. gada 31. janvārī visas AS DnB NORD Banka uzņēmējdarbības aktivitātes Igaunijā, t.i., bankas filiāle AS DnB NORD Banka Eesti filiaal un tās meitas uzņēmums AS DnB NORD Liising līzings kompānija tika nodotas AS DnB NORD Bankas mātes uzņēmuma Bank DnB NORD A/S (Dānija) filiālei – Bank DnB NORD A/S Eesti filiaal. Šo operāciju rezultātā koncerns un banka ieguva peļņu LVL 537 tūkstošu apmērā pēc nodokļu nomaksas.

43. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

Savas darbības laikā Banka ir piedalījies vairākās tiesas prāvās, lai atgūtu nesamaksātos kredītu atlikumus un paturētu ķīlas. Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prasībām, kas nebija noslēgusies līdz 2009. gada 31. decembrim, nevar radīt materiālus zaudējumus bankai un/vai koncernam.

44. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

Pārskata gada pēdējā dienā līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav noticis nekas tāds, kas prasītu izdarīt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai tā piezīmēs vai arī prasītu to izpaušanu.